

ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΑΘΗΝΑ 1 ΑΥΓΟΥΣΤΟΥ 1992	ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΦΥΛΛΟΥ 130

ΟΡΘΗ ΕΠΑΝΑΛΗΨΗ

ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 2076

Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Εκδίδομε τον ακόλουθο Νόμο που ψήφισε η Βουλή:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'
Σκοπός, ορισμοί και πεδίο εφαρμογής

Άρθρο 1
Σκοπός

Με τον παρόντα νόμο σκοπείται η ενσωμάτωση στην ελληνική τραπεζική νομοθεσία των διατάξεων της υπ' αριθμ. 89/646/ΕΟΚ οδηγίας του Συμβουλίου των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (L. 386/30.12.1989) με τίτλο "για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος και την τροποποίηση της οδηγίας 77/780/ΕΟΚ", καθώς και η ρύθμιση συναφών θεμάτων.

Άρθρο 2
Ορισμοί

Κατά τον παρόντα νόμο νοούνται ως:

1. Πιστωτικό ίδρυμα: επιχείρηση, η δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στη χορήγηση πιστώσεων για λογαριασμό της.

2. Άδεια λειτουργίας: πράξη της Τράπεζας της Ελλάδος από την οποία απορρέει η δυνατότητα ίδρυσης και λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος.

3. Υποκατάστημα: μονάδα εκμετάλλευσης ενός πιστωτικού ιδρύματος η οποία δεν έχει ίδια νομική προσωπικότητα και η οποία διενεργεί απευθείας όλες ή μερικές από τις πράξεις που αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος. Περισσότερες της μιας μονάδες εκμετάλλευσης, που λειτουργούν σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (Ε.Κ.) θεωρούνται ως ένα μόνο υποκατάστημα.

4. Ίδια κεφάλαια: τα ίδια κεφάλαια κατά την έννοια της πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (Π.Δ./Τ.Ε.) 2053/18.3.92 (ΦΕΚ 49 Α').

5. Αρμόδιες αρχές: οι αρχές που χορηγούν την άδεια λειτουργίας και ασκούν εποπτεία επί των πιστωτικών ιδρυμάτων.

6. Χρηματοδοτικό ίδρυμα: επιχείρηση η οποία δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα και της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται σε τοποθετήσεις σε τίτλους ή στην άσκηση μιας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες, που αναφέρονται στα σημεία β'-ιβ' του άρθρου 24 του παρόντος.

7. Κράτος-Μέλος καταγωγής: το Κράτος Μέλος των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων όπου έχει χορηγηθεί η άδεια λειτουργίας.

8. Κράτος-Μέλος υποδοχής: το Κράτος Μέλος των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων όπου ένα πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο εδρεύει και λειτουργεί σε άλλο κράτος μέλος, έχει υποκατάστημα ή παρέχει υπηρεσίες.

9. Έλεγχος: η σχέση που υφίσταται μεταξύ μητρικής επιχείρησης προς θυγατρική κατά την έννοια του άρθρου 42 ε παρ. 5 εδάφιο α' του κ.ν. 2190/1920, όπως εκάστοτε ισχύει, ή παρεμφερής σχέση μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μιας επιχείρησης.

10. Ειδική συμμετοχή: η άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης.

Για το σκοπό της εφαρμογής του ορισμού "ειδική συμμετοχή" λαμβάνεται υπόψη και του άρθρο 7 του π.δ. 51/1992 (ΦΕΚ 22 Α').

11. Αρχικό κεφάλαιο: το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο και τα αποθεματικά, όπως ορίζονται στην Π.Δ./Τ.Ε. 2053/18.3.1992, κεφ. ΙΑ (1 και 2).

12. Μητρική επιχείρηση: η μητρική επιχείρηση κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 42 ε παρ. 5 εδ. α' του κ.ν. 2190/1920, όπως εκάστοτε ισχύει.

13. Θυγατρική επιχείρηση: η θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 42 ε παρ. 5 εδ. α' του κ.ν. 2190/1920, όπως εκάστοτε ισχύει.

Κάθε θυγατρική επιχείρηση άλλης θυγατρικής θεωρείται επίσης θυγατρική της μητρικής επιχείρησης, που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών.

14. Συντελεστής φερεγγυότητας: Ο συντελεστής φερεγγυότητας κατά την έννοια της Π.Δ./Τ.Ε. 2054/18.3.1992 (ΦΕΚ 49 Α').

Άρθρο 3
Πεδίο εφαρμογής

1. Ο παρών νόμος εφαρμόζεται σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα με την επιφύλαξη των παραγράφων 2 και 3.

2. Εξαιρούνται από την εφαρμογή του παρόντος νόμου, πλην των περιπτώσεων της παραγράφου 6 του άρθρου 27, τα ακόλουθα πιστωτικά ιδρύματα:

α. η Τράπεζα της Ελλάδος,
β. το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο,
γ. η Ε.Τ.Β.Α.,
δ. το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.

3. Εξαιρούνται επίσης τα πιστωτικά ιδρύματα, που εδρεύουν και λειτουργούν σε άλλα Κράτη-Μέλη των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και έχουν ρητά εξαιρεθεί από τις κοινοτικές οδηγίες, που αφορούν την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος.

Άρθρο 4
Απαγόρευση αποδοχής καταθέσεων από μη πιστωτικά ιδρύματα

1. Απαγορεύεται σε πρόσωπα ή σε επιχειρήσεις, που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα, η κατ' επάγγελμα αποδοχή καταθέσεων χρημάτων ή άλλων αξιών από το κοινό, καθώς και η κατ' επάγγελμα χορήγηση δανείων.

2. Η απαγόρευση της προηγούμενης παραγράφου του παρόντος άρθρου δεν κωλύει:

(α) την έκδοση τίτλων από το Δημόσιο και από νομικά πρόσωπα, εφόσον αυτό προβλέπεται από τις ισχύουσες διατάξεις,

(β) τη λήψη χρημάτων ή άλλων αξιών από επιχειρήσεις, που εποπτεύονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά την, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις, άσκηση της επιχειρηματικής τους δραστηριότητας.

3. Οι παραβάτες του παρόντος άρθρου τιμωρούνται μετά από έγκληση της Τράπεζας της Ελλάδος με ποινή φυλάκισης μέχρι τριών (3) ετών ή με χρηματική ποινή πέντε (5) εκατομμυρίων δραχμών μέχρι πεντακόσια (500) εκατομμύρια δραχμές ή και με αμφότερες τις ποινές.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'
Χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα και ανάκληση αυτής

Άρθρο 5
Όροι και προϋποθέσεις ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα επιτρέπεται να συσταθούν και να λειτουργούν μόνο με τη μορφή της ανώνυμης εταιρίας και κατ' εξαίρεση με τη μορφή αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού του ν. 1667/1986 (ΦΕΚ 196 Α').

2. Για τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος απαιτείται η καταβολή αρχικού κεφαλαίου ισότιμου τουλάχιστο δέκα εκατομμυρίων (10.000.000) Ευρωπαϊκών Νομισματικών Μονάδων (ΕΝΣ/ECU) Κατ' εξαίρεση, για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σε συνεταιρισμό της ανωτέρω παραγράφου και την υπαγωγή του στις διατάξεις του παρόντος νόμου, απαιτείται η καταβολή αρχικού κεφαλαίου ισότιμου τουλάχιστο δύο εκατομμυρίων (2.000.000) Ευρωπαϊκών Νομισματικών Μονάδων (ΕΝΣ/ECU). Ο συνεταιρισμός αυτός συναλλάσσεται μόνο με τα μέλη του.

3. Η παράγραφος 2 του παρόντος άρθρου ως προς την καταβολή μετρητών δεν εφαρμόζεται, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις για το ύψος του ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου και οι κανόνες που ισχύουν σχετικά με τη ρευστότητα, τη συγκέντρωση κινδύνων, τη φερεγγυότητα και γενικά την επάρκεια κεφαλαίων πιστωτικών ιδρυμάτων, στις περιπτώσεις α) συγχώνευσης πιστωτικών ιδρυμάτων, β) μετατροπής υποκαταστημάτων αλλοδαπού πιστωτικού ιδρύματος σε θυγατρικό του πιστωτικό ίδρυμα στην Ελλάδα, και γ) μετατροπής υφιστάμενου νομικού προσώπου σε πιστωτικό ίδρυμα. Στην τελευταία αυτή περίπτωση ποσοστό τουλάχιστον 80% του ενεργητικού του υπό μετατροπή νομικού προσώπου θα πρέπει να είναι συνολικά τοποθετημένο σε μετρητά, σε καταθέσεις, σε τίτλους διαπραγματεύσιμους στη χρηματαγορά ή σε επίσημη κεφαλαιαγορά και σε βραχυπρόθεσμες πιστώσεις, που έχουν χορηγηθεί με τραπεζικά κριτήρια.

4. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να αναπροσαρμόζεται το ελάχιστο όριο του απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου. Σε κάθε περίπτωση, το αρχικό κεφάλαιο δεν πρέπει να είναι μικρότερο από πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ECU και στην περίπτωση του πιστωτικού συνεταιρισμού, μικρότερο από ένα εκατομμύριο (1.000.000) ECU.

5. Το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος πρέπει καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας του να μην είναι κατώτερο του εκάστοτε απαιτούμενου ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζει την προθεσμία εντός της οποίας τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να αναπροσαρμόσουν τα ίδια κεφάλαιά τους προς το εκάστοτε απαιτούμενο ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο. Η προθεσμία αυτή δεν μπορεί να υπερβαίνει τους τριάντα έξι (36) μήνες.

7. Σε περίπτωση μείωσης των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος η Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζει σύντομη προθεσμία, που δεν μπορεί να υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες, εντός της οποίας το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να επαναφέρει τα ίδια του κεφάλαια στο ύψος, που ορίζει η παράγραφος 5 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 6
Υποχρεώσεις ιδρυτών πιστωτικών ιδρυμάτων, διαδικασία και συναφείς αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος

1. Για τη λήψη άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος οι ενδιαφερόμενοι προβαίνουν στις ακόλουθες ενέργειες:

α. Υποβάλλουν σχετική αίτηση και πριν από τη χορήγηση της άδειας της Τράπεζας της Ελλάδος καταθέτουν το αρχικό κεφάλαιο σε μετρητά, όπως ορίζεται στο άρθρο 5 του παρόντος νόμου.

Σε περίπτωση υποβολής αίτησης για ίδρυση πολυμετοχικού πιστωτικού ιδρύματος, την αίτηση υποβάλλει δεόντως εξουσιοδοτημένη ιδρυτική επιτροπή, η οποία και διαλύεται μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας σύστασης του νομικού προσώπου του πιστωτικού ιδρύματος.

Η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται, σε εύλογη προθεσμία μετά την υποβολή της αίτησης, να ζητά την κατάθεση ισόποσης με το μετοχικό κεφάλαιο του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος εγγυητικής επιστολής αναγνωρισμένου πιστωτικού ιδρύματος, η οποία θα καταπίπτει υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος σε πίστωση του λογαριασμού για τη συγκέντρωση του μετοχικού κεφαλαίου του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος στην περίπτωση, που δεν κατατεθεί το μετοχικό κεφάλαιο σε μετρητά στην Τράπεζα της Ελλάδος μέχρι και την ημερομηνία κοινοποίησης της εγκριτικής απόφασης. Η εγγυητική επιστολή θα είναι μία για το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος, ανεξάρτητα από τον αριθμό των ιδρυτών-μετόχων του και θα επιστρέφεται μετά την κατά τα πιο πάνω κατάθεση

μετρητών ή την κοινοποίηση τυχόν απορριπτικής απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος.

Προκειμένου περί αυξήσεως των ιδίων κεφαλαίων πιστωτικών ιδρυμάτων, που ήδη λειτουργούν, επιτρέπεται η κατάθεση σε οποιοδήποτε άλλο πιστωτικό ίδρυμα του ποσού κατά το οποίο αυξάνεται το μετοχικό κεφάλαιο ή άλλο στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων τους, εκτός εάν η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει στη συγκεκριμένη περίπτωση η κατάθεση των ποσών να γίνει σε αυτήν.

β. Γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος την ταυτότητα των μετόχων, φυσικών ή νομικών προσώπων, που θα κατέχουν ειδική συμμετοχή στο πιστωτικό ίδρυμα, καθώς και το ποσοστό της συμμετοχής.

Προκειμένου περί νομικών προσώπων, που θα κατέχουν ειδική συμμετοχή σύμφωνα με τα πιο πάνω, η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να ζητά τη γνωστοποίηση της ταυτότητας των φυσικών προσώπων, που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τα νομικά αυτά πρόσωπα.

Σε περίπτωση κατά την οποία οι μέτοχοι με ειδική συμμετοχή είναι λιγότεροι από δέκα, γνωστοποιείται η ταυτότητα των δέκα μεγαλύτερων μετόχων και το ποσοστό συμμετοχής εκάστου στο πιστωτικό ίδρυμα.

Για τον αποτελεσματικότερο έλεγχο της ταυτότητας των φυσικών προσώπων που ελέγχουν νομικά πρόσωπα, τα οποία είτε κατέχουν ειδική συμμετοχή σε ένα πιστωτικό ίδρυμα ή είναι μεταξύ των δέκα (10) μεγαλύτερων μετόχων του, η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται:

(i) να επιβάλλει την υποχρέωση στα νομικά αυτά πρόσωπα να έχουν ονομαστικές τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου,

(ii) να απαιτεί, όπως συγκεκριμένα ποσοστά του συνόλου των πιο πάνω ονομαστικών μετοχών με δικαίωμα ψήφου ανήκουν σε ένα ή περισσότερα φυσικά πρόσωπα, που τυγχάνουν της προηγούμενης έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος.

γ. (i) Γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος δύο τουλάχιστον πρόσωπα, που θα είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος.

(ii) Η ύπαρξη δύο τουλάχιστον προσώπων επιφορτισμένων με τις αρμοδιότητες αυτές αποτελεί προϋπόθεση για τη συνέχιση της λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος.

(iii) Τουλάχιστον το ένα από τα πρόσωπα που αναφέρονται στα εδάφια (i) και (ii) θα συμμετέχει, ως μέλος, στο διοικητικό συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος.

δ. Υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας για το είδος, την έκταση των εργασιών και το χρονοδιάγραμμα επίτευξης των στόχων του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και για το πλαίσιο της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσής του και των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου.

ε. Υποβάλλουν δήλωση για την προέλευση των χρηματικών μέσων των μετόχων, ως ο νόμος ορίζει.

2. Πριν από την οριστική της απόφαση για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε πιστωτικό ίδρυμα η Τράπεζα της Ελλάδος πραγματοποιεί διαβουλεύσεις με τις αρμόδιες αρχές του οικείου άλλου Κράτους-Μέλους, εάν το πιστωτικό ίδρυμα, που πρόκειται να ιδρυθεί, είναι:

- θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο Κράτος-Μέλος ή

- θυγατρική της μητρικής επιχείρησης πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο Κράτος-Μέλος ή

- ελέγχεται από τα ίδια φυσικά ή νομικά πρόσωπα, που ελέγχουν πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο Κράτος-Μέλος.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να καθορίζει (α) τα αναγκαία δικαιολογητικά και στοιχεία, καθώς και τις λοιπές λεπτομέρειες εφαρμογής του παρόντος άρθρου και (β) τους ειδικότερους περιορισμούς και όρους ως προς τις δραστηριότητες των φυσικών προσώπων, που αναφέρονται στις παρ. 1β' και 1γ' του παρόντος άρθρου για την αποτροπή ή ελαχιστοποίηση καταστάσεων σημαντικής σύγκρουσης συμφερόντων ή επιρροών, που αποβαίνουν σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης του πιστωτικού ιδρύματος.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να καθορίζει με γενικές ή με ειδικές κατά περίπτωση αποφάσεις της ανώτατα όρια, σχετικά με το ύψος των πάσης φύσεως πιστωτικών διευκολύνσεων και συμμετοχών των πιστωτικών ιδρυμάτων στο μετοχικό κεφάλαιο των επιχειρήσεων, που ελέγχονται από τους κύριους ή τους δέκα μεγαλύτερους μετόχους του πιστωτικού ιδρύματος.

Για τους σκοπούς της παραγράφου αυτής στην έννοια του ελέγχου περιλαμβάνονται και οι επιχειρήσεις, που ελέγχονται από το ίδιο φυσικό πρόσωπο ή ομάδα φυσικών προσώπων, που συνδέονται μεταξύ τους μέχρι β' βαθμού συγγενείας.

5. Για τη διασφάλιση μεγαλύτερης διασποράς και διαφάνειας, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να θέτει ως όρο στην εγκριτική της απόφαση, για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων, την υποχρέωση υποβολής αίτησης εισαγωγής των μετοχών του πιστωτικού ιδρύματος στο χρηματιστήριο αξιών. Η προθεσμία υποβολής της αίτησης εισαγωγής των μετοχών στο χρηματιστήριο αξιών δεν μπορεί να υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη ή το ελάχιστο διάστημα, που απαιτείται από τις ισχύουσες διατάξεις για τη θεμελίωση δικαιώματος υποβολής αίτησης εισαγωγής μετοχών των επιχειρήσεων στο χρηματιστήριο αξιών.

Άρθρο 7
Διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας της Ελλάδος για τη μη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, αν κρίνει ότι:

α. Τα πρόσωπα, που αναφέρονται στις παραγράφους 1β' και 1γ' του άρθρου 6, δεν είναι αξιόπιστα ή εν γένει κατάλληλα να εξασφαλίσουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος.

β. Ειδικότερα τα πρόσωπα, που αναφέρονται στην παράγραφο 1γ' του άρθρου 6, δεν διαθέτουν την απαιτούμενη κατάρτιση και εμπειρία, όπως η εμπειρία αυτή προκύπτει από προϋπηρεσία τους σε θέσεις ανάλογης ευθύνης, κατά προτίμηση σε πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα.

2. Επίσης η Τράπεζα της Ελλάδος, με την επιφύλαξη της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, αν δεν πληρούται κάποια από τις προϋποθέσεις των άρθρων 5 παρ. 1-3 και 6.

Άρθρο 8
Ανάκληση άδειας πιστωτικού ιδρύματος

1.Α. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας ενός πιστωτικού ιδρύματος στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α. όταν το πιστωτικό ίδρυμα:

(i) δεν κάνει χρήση της άδειας μέσα σε διάστημα δώδεκα μηνών από τη χορήγησή της, εκτός αν η άδεια παρέχει μεγαλύτερη προθεσμία,

(ii) παραιτείται ρητώς από αυτήν, ή

(iii) έχει πάψει να ασκεί τη δραστηριότητά του για χρονική περίοδο μεγαλύτερη των έξι μηνών'

β. όταν η άδεια λειτουργίας έχει χορηγηθεί με βάση ψευδείς, ανακριβείς ή παραπλανητικές δηλώσεις'

γ. όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν διαθέτει επαρκή ίδια κεφάλαια και δεν προσφέρει πλέον την εγγύηση ότι δύναται να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του έναντι των πιστωτών του και ιδιαίτερα δέν διασφαλίζει πλέον τα επιστρεπτέα κεφάλαια που του εμπιστεύτηκαν'

δ. όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν εκπληρώνει πλέον τους όρους, σύμφωνα με τους οποίους χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας'

ε. όταν το πιστωτικό ίδρυμα:

(i) δεν μπορεί ή αρνείται να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του,

(ii) παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο, και

(iii) παραβαίνει διατάξεις νόμων, αποφάσεων ή κανονισμών των νομισματικών αρχών.

Β. Η Τράπεζα της Ελλάδος αιτιολογεί και κοινοποιεί στους ενδιαφερόμενους και στην Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων την απόφασή της για την ανάκληση της άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος.

2. (i) Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, σχετικά με τη χορήγηση ή μη της άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος ή την ανάκλησή της, υπόκεινται σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

(ii) Σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας υπόκειται επίσης και η σιωπηρά παράλειψη της Τράπεζας της Ελλάδος να χορηγήσει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος εντός έξι (6) μηνών από την υποβολή όλων των στοιχείων, που απαιτούνται από τις κείμενες διατάξεις και οπωσδήποτε εντός έτους από την υποβολή της αίτησης.

Άρθρο 9
Ενημέρωση της Επιτροπής για τη χορήγηση άδειας πιστωτικού ιδρύματος

Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την Επιτροπή των Ε.Κ. για κάθε άδεια λειτουργίας που χορηγεί και ειδικότερα, εφόσον πρόκειται περί μίας άμεσα ή έμμεσα θυγατρικής επιχείρησης, της οποίας η μητρική επιχείρηση ή επιχειρήσεις διέπονται από τη νομοθεσία τρίτης εκτός των Ε.Κ. χώρας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'
Ελεύθερη εγκατάσταση και ελεύθερη παροχή υπηρεσιών

Άρθρο 10
Ίδρυση υποκαταστημάτων ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και σε άλλα Κράτη-Μέλη των Ε.Κ.

1. Πιστωτικό ίδρυμα, που ιδρύθηκε και λειτουργεί στην Ελλάδα, μπορεί να ιδρύσει υποκατάστημα σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ., εφόσον οι δραστηριότητες του υποκαταστήματος περιλαμβάνονται στον κατάλογο του άρθρου 24 και καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα, σύμφωνα με τη διαδικασία των παραγράφων 2-6 του παρόντος άρθρου.

2. Το πιστωτικό ίδρυμα, που επιθυμεί να ιδρύσει υποκατάστημα σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ., προβαίνει σε σχετική γνωστοποίηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος. Η γνωστοποίηση αυτή πρέπει να περιλαμβάνει:

α. το Κράτος-Μέλος στο οποίο πρόκειται να ιδρυθεί υποκατάστημα,

β. το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, στο οποίο αναγράφονται μεταξύ άλλων το είδος των εργασιών, τις οποίες σχεδιάζει να ασκήσει το υποκατάστημα και η οργανωτική του δομή,

γ. τη διεύθυνση του υποκαταστήματος στο Κράτος-Μέλος υποδοχής, στην οποία μπορεί να ζητούνται έγγραφα στοιχεία,

δ. τα ονόματα των υπευθύνων για τη διεύθυνση του υποκαταστήματος.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, μέσα σε τρεις μήνες αφότου περιέλθουν σε γνώση της οι πληροφορίες και τα στοιχεία της προηγούμενης παραγράφου, τα ανακοινώνει στην αρμόδια αρχή του Κράτους-Μέλους υποδοχής και ενημερώνει σχετικά το ενδιαφερόμενο πιστωτικό ίδρυμα.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος ανακοινώνει, επίσης, στην αρμόδια αρχή του Κράτους-Μέλους υποδοχής το ύψος των ιδίων κεφαλαίων και το συντελεστή φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος.

5. Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος έχει λόγους να αμφιβάλλει ως προς την επάρκεια της διοικητικής οργάνωσης ή της οικονομικής κατάστασης του πιστωτικού ιδρύματος, που σκοπεύει να ιδρύσει υποκατάστημά του σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ., τότε είτε περιορίζει τις προτεινόμενες δραστηριότητες του εν λόγω υποκαταστήματος είτε αρνείται να κοινοποιήσει στην αρμόδια αρχή του κράτους υποδοχής τις πληροφορίες των παραγράφων 2 και 4 του παρόντος άρθρου και γνωστοποιεί τους λόγους στο ενδιαφερόμενο ίδρυμα μέσα σε τρεις μήνες από τη λήψη όλων των σχετικών πληροφοριών των παραγράφων 2 και 4. Η άρνηση αυτή ή η παράλειψη απάντησης μπορεί να υπόκειται σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

6. Το πιστωτικό ίδρυμα, υποκατάστημα του οποίου ζητείται να εγκατασταθεί σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ. σύμφωνα με τη διαδικασία του παρόντος άρθρου, σε περίπτωση μεταβολής του περιεχομένου μίας από τις πληροφορίες που κοινοποιήθηκαν σύμφωνα με τις περιπτώσεις β', γ' και δ' της παραγράφου 2, υποχρεούται να κοινοποιήσει με έγγραφό του αυτήν τη μεταβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος τουλάχιστον ένα μήνα πριν γίνει η μεταβολή αυτή, έτσι ώστε η Τράπεζα της Ελλάδος να μπορέσει να ενεργήσει σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου.

7. Τα πιστωτικά ιδρύματα, που εδρεύουν στην Ελλάδα, μπορούν να ιδρύουν νέα υποκαταστήματα στην Ελλάδα μετά πάροδο τριών (3) μηνών από τη γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος του αριθμού των νέων αυτών μονάδων και εφόσον μέσα στο χρονικό αυτό διάστημα η Τράπεζα της Ελλάδος δεν διατυπώσει αντίρρηση με βάση τους λόγους που αναφέρονται στην παράγραφο 5 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 11
Ίδρυση υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων άλλων Κρατών-Μελών των Ε.Κ. στην Ελλάδα

1. Πιστωτικό ίδρυμα, που ιδρύθηκε και λειτουργεί σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ., μπορεί να ασκεί τις δραστηριότητες, που προβλέπονται στο άρθρο 24 μέσω υποκαταστήματος στην Ελλάδα, εφόσον οι δραστηριότητες του υποκαταστήματος αυτού καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος στη χώρα καταγωγής και υπό την απαραίτητη προϋπόθεση της ανακοίνωσης στην Τράπεζα της Ελλάδος, από την αρμόδια αρχή του κράτους καταγωγής όλων των πληροφοριών, που αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 4 του άρθρου 10, καθώς και αναλυτικών πληροφοριών ως προς το σύστημα εγγύησης καταθέσεων στη χώρα καταγωγής, εφόσον το σύστημα αυτό καλύπτει και τις καταθέσεις στο υποκατάστημα στην Ελλάδα.

2. Πριν το υποκατάστημα του πιστωτικού ιδρύματος αρχίσει να ασκεί τις δραστηριότητές του, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει προθεσμία δύο μηνών από την παραλαβή της ανακοίνωσης της προηγούμενης παραγράφου, προκειμένου να οργανώσει την εποπτεία του πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με το άρθρο 22 παρ. 2-5 και, αν το κρίνει αναγκαίο, να γνωστοποιήσει, σύμφωνα με το άρθρο 19, τις προυποθέσεις υπό τις οποίες οι δραστηριότητες του υποκαταστήματος αυτού πρέπει να ασκούνται στην Ελλάδα.

3. Το υποκατάστημα του πιστωτικού ιδρύματος, που ιδρύθηκε και λειτουργεί σε άλλο Κράτος-Μέλος, μπορεί να εγκατασταθεί και να αρχίσει τις δραστηριότητές του μόλις λάβει σχετική ειδοποίηση της Τράπεζας της Ελλάδος ή, σε περίπτωση σιωπής εκ μέρους της, μόλις λήξει η δίμηνη προθεσμία της προηγούμενης παραγράφου.

4. Το πιστωτικό ίδρυμα που ιδρύθηκε και λειτουργεί σε άλλο Κράτος -Μέλος, για υποκατάστημα του οποίου ζητεί εγκατάσταση στην Ελλάδα, σύμφωνα με τη διαδικασία του παρόντος άρθρου, σε περίπτωση μεταβολής του περιεχομένου μίας από τις πληροφορίες που αναφέρονται στις περιπτώσεις β', γ' και δ' της παραγράφου 2 του άρθρου 10 ή των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων, που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, κοινοποιεί γραπτώς αυτήν τη μεταβολή, μέσω των αρμόδιων αρχών του κράτους καταγωγής, στην Τράπεζα της Ελλάδος, τουλάχιστον ένα μήνα πριν γίνει η μεταβολή αυτή, ώστε η Τράπεζα της Ελλάδος να προβεί στις ενέργειες, που προβλέπονται στην παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 12
Εγκατάσταση ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων σε τρίτες χώρες και εγκατάσταση στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων τρίτων, εκτός Ε.Κ., χωρών

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίζει για τη χορήγηση άδειας σε πιστωτικά ιδρύματα, που ιδρυθηκαν και λειτουργούν στην Ελλάδα, προκειμένου να ιδρύσουν υποκατάστημα ή γραφείο αντιπροσωπείας σε τρίτες, εκτός Ε.Κ., χώρες.

2. Για την ίδρυση και λειτουργία στην Ελλάδα υποκαταστημάτων πιστωτικού ιδρύματος χώρας εκτός Ε.Κ., η άδεια χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος με βάση την αρχή της αμοιβαιότητας, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α. Πριν από την έναρξη λειτουργίας του πρώτου υποκαταστήματος θα εισάγεται και θα δραχμοποιείται ποσό συναλλάγματος, που θα υπέχει θέση ιδίων κεφαλαίων για τη δραστηριότητα του υποκαταστήματος στην Ελλάδα και το οποίο ποσό θα καθορίζεται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, που θα αφορά όλες τις περιπτώσεις εγκατάστασης υποκαταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε χώρες εκτός Ε.Κ.. Για την ίδρυση περισσότερων υποκαταστημάτων απαιτείται έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

β. Υποβολή ανάλογων στοιχείων και πληροφοριών, που ζητούνται στο άρθρο 11 παρ. 1 και 4, για την ίδρυση στην Ελλάδα υποκαταστημάτων άλλων Κρατών-Μελών.

γ. Θα υπάρχουν δύο τουλάχιστον αξιόπιστα πρόσωπα με επαρκή επαγγελματική εμπειρία, τα οποία θα έχουν την ευθύνη διευθύνσεως του υποκαταστήματος και θα κατοικούν μόνιμα στην Ελλάδα.

δ. Το καθεστώς λειτουργίας υποκαταστήματος ή υποκαταστημάτων στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων χωρών εκτός Ε.Κ. δεν θα είναι σε καμία περίπτωση ευνοϊκότερο από το αντίστοιχο των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων, που εδρεύουν και λειτουργούν σε Κράτος-Μέλος των Ε.Κ. και ασκούν δραστηριότητα στην Ελλάδα.

ε. Το πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει τυχόν πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες, που θα του ζητηθούν από την Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου αυτή να διαμορφώσει σαφή εικόνα για τη δραστηριότητά του.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας υποκαταστήματος πιστωτικού ιδρύματος χώρας εκτός των Ε.Κ., όταν το εν λόγω υποκατάστημα δεν εκπληρώνει πλέον τους όρους της παρ. 2, σύμφωνα με τους οποίους χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας ή οποιοσδήποτε από τους όρους του άρθρου 8 1.Α και ιδιαίτερα, όταν έχει ανακληθεί η άδεια του πιστωτικού ιδρύματος από τις αρχές της χώρας έδρας του.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων σχετικά με τις γενικής φύσεως δυσκολίες, που συναντούν τα πιστωτικά ιδρύματα κατά την εγκατάσταση τους ή την άσκηση τραπεζικών δραστηριοτήτων σε τρίτη χώρα.

Άρθρο 13
Παροχή υπηρεσιών χωρίς εγκατάσταση - Διαφήμιση

1. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα, που ιδρύθηκε και λειτουργεί στην Ελλάδα και επιθυμεί να παράσχει υπηρεσίες για πρώτη φορά σε άλλο Κράτος-Μέλος χωρίς να εγκατασταθεί σ' αυτό, γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος εκείνες από τις δραστηριότητες, που περιλαμβάνονται στο άρθρο 24, στις οποίες αφορούν οι παρεχόμενες υπηρεσίες.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στην αρμόδια αρχή του Κράτους-Μέλους υποδοχής τη γνωστοποίηση της προηγούμενης παραγράφου μέσα σε προθεσμία ενός μηνός από την παραλαβή της.

3. Για την παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα από πιστωτικό ίδρυμα άλλου Κράτους-Μέλους, πρέπει προηγουμένως να έχει κοινοποιηθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, από την αρμόδια αρχή του Κράτους-Μέλους καταγωγής του ιδρύματος η αντίστοιχη γνωστοποίηση, όπως αναφέρεται στις παραγράφους 1 και 2 του παρόντος άρθρου.

4. Η άσκηση δραστηριοτήτων εντός Ελλάδος πραγματοποιείται με την επιφύλαξη του άρθρου 19 παρ. 3 του παρόντος νόμου.

5. Τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, που εδρεύουν σε άλλο Κράτος-Μέλος και δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα είτε μέσω εγκατάστασης υποκαταστημάτων είτε μέσω διασυνοριακής παροχής υπηρεσιών, επιτρέπεται να διαφημίζουν τις παρεχόμενες από αυτά υπηρεσίες υπό την προϋπόθεση ότι τηρούν τις ισχύουσες στην Ελλάδα διατάξεις, που διέπουν τον τύπο και το περιεχόμενο της εν λόγω διαφήμισης με στόχο την ορθή πληροφόρηση του κοινού. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να απαγορεύει, αφού συμβουλευτεί την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, παραπλανητικές διαφημίσεις.

Άρθρο 14
Ίδρυση υποκαταστημάτων και παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα από χρηματοδοτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ. και είναι θυγατρικά πιστωτικών ιδρυμάτων

1. Κάθε χρηματοδοτικό ίδρυμα, που εδρεύει και λειτουργεί σε άλλο Κράτος -Μέλος και είναι θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος ή θυγατρική πολλών πιστωτικών ιδρυμάτων, επιτρέπεται να ασκεί στην Ελλάδα ορισμένες ή όλες τις δραστηριότητες του καταλόγου του άρθρου 24 (αρ. β' έως ιβ') είτε μέσω εγκατάστασης υποκαταστήματος στην Ελλάδα είτε με τη μορφή παροχής υπηρεσιών, σύμφωνα με τη διαδικασία των άρθρων 11 και 13 παρ. 3-5 και υπό τους

ορους και τις προϋποθέσεις των άρθρων 18 παρ. 1β', 19, 20 και 22 παρ. 2-5, εφόσον το καταστατικό του επιτρέπει την άσκηση των δραστηριοτήτων αυτών και πληρούνται σωρευτικά οι πιο κάτω προϋποθέσεις:

α. Η μητρική επιχείρηση ή οι μητρικές επιχειρήσεις έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ως πιστωτικά ιδρύματα στο Κράτος-Μέλος, στο δίκαιο του οποίου υπάγεται το χρηματοδοτικό ίδρυμα.

β. Οι ανωτέρω δραστηριότητες ασκούνται ήδη από αυτό στο ίδιο Κράτος-Μέλος της έδρας του χρηματοδοτικού ιδρύματος.

γ. Η μητρική επιχείρηση ή οι μητρικές επιχειρήσεις κατέχουν τουλάχιστον το 90% των δικαιωμάτων ψήφου, που απορρέουν από την κατοχή μεριδίων ή μετοχών της θυγατρικής.

δ. Η μητρική επιχείρηση ή οι μητρικές επιχειρήσεις, μετά από προηγούμενη συγκατάθεση των αρμόδιων αρχών του Κράτους-Μέλους καταγωγής, δηλώνουν ρητά στην Τράπεζα της Ελλάδος, ότι ευθύνονται εις ολόκληρον για τις υποχρεώσεις, που αναλαμβάνει η θυγατρική τους.

ε. Η θυγατρική υπάγεται, ειδικότερα για τις δραστηριότητες του άρθρου αυτού, στο καθεστώς της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση της μητρικής της επιχείρησης ή καθεμιάς από τις μητρικές της επιχειρήσεις, με βάση την κοινοτική νομοθεσία, που καλύπτει τουλάχιστον τον υπολογισμό του συντελεστή φερεγγυότητας, τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων και τον αντίστοιχο περιορισμό των συμμετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 16 του παρόντος.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνεται από τα μητρικά πιστωτικά ιδρύματα, με επιβεβαίωση των εποπτικών αρχών τους, για τη συνδρομή των παραπάνω προϋποθέσεων της παρ. 1 ή για την παύση της ισχύος οποιασδήποτε από τις προϋποθέσεις αυτές, καθώς και για το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του χρηματοδοτικού ιδρύματος και τον ενοποιημένο συντελεστή φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος, που είναι μητρική ή των πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι μητρικές του επιχειρήσεις, με βάση τη διαδικασία των άρθρων 11 και 13 παρ. 3.

Στην περίπτωση που παύει να ισχύει οποιαδήποτε από τις πιο πάνω προϋποθέσεις, η δυνατότητα συνέχισης και οι όροι υπό τους οποίους το χρηματοδοτικό ίδρυμα θα συνεχίσει να ασκεί τις δραστηριότητές του καθορίζονται σύμφωνα με την ισχύουσα στην Ελλάδα νομοθεσία.

3. Για την ανάλογη εφαρμογή των άρθρων 11, 13 παρ. 3-5, 18 παρ. 1β', 19, 20 και 22 παρ. 2 έως 5 υπό τον όρο "πιστωτικό ίδρυμα" νοείται το "χρηματοδοτικό ίδρυμα" του παρόντος άρθρου και υπό τον όρο "άδεια λειτουργίας" νοείται "το καταστατικό".

Άρθρο 15
Ίδρυση υποκαταστημάτων και παροχή υπηρεσιών στην επικράτεια των λοιπών Κρατών-Μελών από χρηματοδοτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν στην Ελλάδα και εποπτεία αυτών

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί εποπτεία επί των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, που είναι θυγατρικές πιστωτικών ιδρυμάτων και αναφέρονται στην παρ. 2 του παρόντος άρθρου, σύμφωνα με τους ν. 1665/1986 (άρθρο 2, παρ. 7) (ΦΕΚ 194 Α'), 1905/1990 (άρθρο 5) (ΦΕΚ 147 Α') και τις διατάξεις των άρθρων 5 παρ. 5, 6 παρ. 1β', με εξαίρεση τη διάταξη του τέταρτου εδαφίου, και γ', 17 με εξαίρεση τις διατάξεις των παραγράφων 1α', τρίτο εδάφιο, και 1β' του άρθρου αυτού, 18, 21 και 22 παρ. 1 του παρόντος νόμου, οι διατάξεις των οποίων ισχύουν και για τα εν λόγω χρηματοδοτικά ιδρύματα.

Ειδικά για την εφαρμογή της διάταξης του άρθρου 5 παρ. 5 το ύψος των ιδίων κεφαλαίων δεν επιτρέπεται να υπολείπεται του μεγαλύτερου από τα ακόλουθα ποσά:

(ι) του ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου που προβλέπεται στους ν. 1665/1986 και 1905/1990, και

(ιι) του σε δραχμές ισοτίμου των πέντε (5) εκατομμυρίων ECU.

2. Τα χρηματοδοτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα και τα οποία σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και το καταστατικό τους ασκούν δραστηριότητες,

(ι) χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing) και

(ιι) πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring, forfaiting),

επιτρέπεται να ασκούν τις πιο πάνω δραστηριότητες σε άλλο Κράτος-Μέλος είτε μέσω εγκατάστασης υποκαταστήματος είτε με τη μορφή παροχής υπηρεσιών, εφόσον:

α. συντρέχουν, εφαρμοζομένων αναλόγως των σχετικών διατάξεων, οι ειδικότερες προϋποθέσεις του άρθρου 14 παρ. 1. Ειδικότερα για την ανάλογη εφαρμογή της διάταξης της παρ. 1δ' του άρθρου 14 απαιτείται προηγούμενη συγκατάθεση της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανάληψη από τα πιστωτικά ιδρύματα, που αποτελούν τη μητρική ή τις μητρικές τους επιχειρήσεις, της ευθύνης για τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει η θυγατρική τους·

β. γνωστοποιούν στην Τραπέζα της Ελλάδος είτε τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 10 παρ. 2 προκειμένου περί εγκατάστασης μέσω υποκαταστήματος ή το είδος της δραστηριότητας που προτίθενται να ασκήσουν για πρώτη φορά προκειμένου περί παροχής υπηρεσιών χωρίς εγκατάσταση.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος επαληθεύει τη συνδρομή των προϋποθέσεων της παρ. 2α' και χορηγεί στα χρηματοδοτικά ιδρύματα πιστοποιητικό το οποίο επισυνάπτεται (ι) στις πληροφορίες της παρ. 2β' καθώς και (ιι) στην ανακοίνωση του ύψους των ιδίων κεφαλαίων της θυγατρικής και του ενοποιημένου συντελεστή φερεγγυότητας του πιστωτικού ή πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι η μητρική ή οι μητρικές του επιχειρήσεις.

Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος έχει λόγους να αμφιβάλλει ως προς την επάρκεια της διοικητικής οργάνωσης ή της οικονομικής κατάστασης του χρηματοδοτικού ιδρύματος δεν κοινοποιεί τις πιο πάνω πληροφορίες στην αρμόδια αρχή του κράτους υποδοχής.

Για την προθεσμία γνωστοποίησης της απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος στο χρηματοδοτικό ίδρυμα, τη διαδικασία εγκατάστασης και τα της μεταβολής των πληροφοριών της παρ. 2β' εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις του άρθρου 10 παρ. 3, 5 και 6 και του άρθρου 13 παρ. 2.

4. Στην περίπτωση που παύει να ισχύει οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις της παρ. 2α', η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει το Κράτος-Μέλος ή τα Κράτη-Μέλη, στα οποία τα χρηματοδοτικά ιδρύματα ασκούν τις δραστηριότητές τους.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος εξουσιοδοτείται να επεκτείνει το πεδίο εφαρμογής του παρόντος άρθρου και σε άλλα χρηματοδοτικά ιδρύματα, εκτός από αυτά που αναφέρονται στην παρ. 2, εφόσον εποπτεύονται από αυτή, για την άσκηση των δραστηριοτήτων, που αναφέρονται στο άρθρο 24 του παρόντος.

6. Για την ανάλογη εφαρμογή των άρθρων 5 παρ. 5, 6 παρ. 1β' με εξαίρεση τις διατάξεις του τέταρτου εδαφίου και γ', 10 παρ. 3, 5 και 6, 13 παρ. 2, 17, με εξαίρεση τις παραγράφους 1α', τρίτο εδάφιο και 1β' του άρθρου αυτού, 18, 21, και 22 παρ. 1, υπό τον όρο "πιστωτικό ίδρυμα" νοείται το "χρηματοδοτικό ίδρυμα" του παρόντος άρθρου και υπό τον όρο "άδεια λειτουργίας" νοείται "το καταστατικό".

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ'
Ειδικές συμμετοχές

Άρθρο 16
Ειδικές συμμετοχές πιστωτικών ιδρυμάτων σε άλλες επιχειρήσεις

1. Απαγορεύεται στα πιστωτικά ιδρύματα η κατοχή ειδικής συμμετοχής σε επιχείρηση μεγαλύτερης του 15% των ιδίων κεφαλαίων τους.

2. Το σύνολο των ειδικών συμμετοχών σε επιχειρήσεις δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 60% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος. Επιπρόσθετα η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να καθορίζει ανώτατο όριο για το σύνολο των συμμετοχών (ειδικών και μη) που πραγματοποιούν τα πιστωτικά ιδρύματα σε σχέση με τα ίδια κεφάλαιά τους.

3. Οι ειδικές συμμετοχές των πιστωτικών ιδρυμάτων σε (ι) πιστωτικά ιδρύματα (ιι) χρηματοδοτικα ιδρύματα (ιιι) ασφαλιστικές εταιρίες και (iv) εταιρίες διαχείρισης υπηρεσιών πληροφορικής δεν υπόκεινται στους γενικούς περιορισμούς των παρ. 1 και 2 του παρόντος άρθρου. Η Τράπεζα της Ελλάδος, όμως, δικαιούται να καθορίζει ότι για την πραγματοποίησή τους απαιτείται κατά περίπτωση η προηγούμενη έγκρισή της.

4. Κατά τον υπολογισμό των ορίων των παραγράφων 1 και 2 του παρόντος άρθρου δεν συμπεριλαμβάνονται οι μετοχές ή μερίδια:

α. που κατέχονται, από το πιστωτικό ίδρυμα, κατά τη διάρκεια χρηματοδοτικής ενίσχυσης ή στήριξης που αποσκοπεί στην εξυγίανση ή τη διάσωση μιας επιχείρησης, για χρονικό διάστημα ενός έτους, με ευχέρεια παράτασης ενός ακόμη έτους, με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος·

β. που κατέχονται λόγω παροχής υπηρεσιών αναδόχου τίτλων (underwriting) και για χρονικό διάστημα μέχρι δώδεκα (12) μήνες από την ημερομηνία λήξης της περιόδου διάθεσης των τίτλων·

γ. που κατέχονται στο όνομα του πιστωτικού ιδρύματος αλλά για λογαριασμό τρίτου·

δ. που δεν αποτελούν πάγια χρηματοπιστωτικά στοιχεία κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 42ε του κ.ν. 2190/1920, όπως εκάστοτε ισχύει.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιτρέπει την υπέρβαση των ορίων, που καθορίζονται στις παραγράφους 1 και 2 του παρόντος άρθρου, μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις και μέχρι χρονικού διαστήματος δώδεκα (12) μηνών. Στην περίπτωση αυτήν η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί είτε την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος είτε τη λήψη άλλων μέτρων ισοδύναμου αποτελέσματος.

6. Η τήρηση ορίων των παραγράφων 1 και 2 αποτελεί αντικείμενο εποπτείας και ελέγχου σε ενοποιημένη και μη βάση.

7. Τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία κατά την ημέρα θέσεως σε ισχύ των διατάξεων του παρόντος άρθρου υπερβαίνουν τα όρια που καθορίζονται στις παραγράφους 1 και 2, οφείλουν να συμμορφωθούν προς τις διατάξεις αυτές μέσα σε προθεσμία, που θα καθορίσει η Τράπεζα της Ελλάδος και όχι αργότερα από την 31η Δεκεμβρίου 2002.

8. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιτρέψει υπερβάσεις των ορίων των παραγράφων 1 και 2 του παρόντος άρθρου υπό την προϋπόθεση ότι το ποσό κατά το οποίο οι ειδικές συμμετοχές υπερβαίνουν το ατομικό και το συνολικό όριο καλύπτονται κατά 100% από τα ίδια κεφάλαια, τα οποία δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό του συντελεστή φερεγγυότητας. Στην περίπτωση που υπάρχουν υπερβάσεις σε σχέση και με τα δύο κατά τα πιο πάνω όρια συμμετοχών, το ποσό που πρέπει να καλύπτεται με ίδια κεφάλαια είναι αυτό που αντιστοιχεί στο μεγαλύτερο ποσό υπέρβασης.

Άρθρο 17
Ειδικές συμμετοχές σε πιστωτικά ιδρύματα

1.α. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο σκοπεύει να αποκτήσει ειδική συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, που ιδρύθηκε και λειτουργεί στην Ελλάδα, ενημερώνει προηγουμένως την Τράπεζα της Ελλάδος και της γνωστοποιεί το ποσό της συμμετοχής αυτής. Η ίδια υποχρέωση ισχύει και όταν αυξάνεται ήδη υφιστάμενη ειδική συμμετοχή, ουτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου πού κατέχει ένα πρόσωπο, περιλαμβανομένων και των περιπτώσεων που σύμφωνα με το π.δ. 51/1992 εξομοιώνονται με κατοχή δικαιωμάτων ψήφου από το αυτό πρόσωπο, να φτάνει ή να υπερβαίνει τα κατώτατα όρια του 20%, του 33% ή του 50% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου ή το πιστωτικό ίδρυμα να καθίσταται θυγατρική του συμμετέχοντος προσώπου.

Προκειμένου περί συμμετοχών που πραγματοποιούνται από νομικά πρόσωπα η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται (ι) να ζητά πληροφορίες για την ταυτότητα των φυσικών προσώπων που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τα νομικά αυτά πρόσωπα και (ιι) να επιβάλλει την υποχρέωση να της γνωστοποιείται οποιαδήποτε μεταγενέστερη μεταβολή στην ταυτότητα των φυσικών αυτών προσώπων. Για την έννοια του ελέγχου έχει εφαρμογή η παράγραφος 9 του άρθρου 2.

Για τον αποτελεσματικότερο έλεγχο της ταυτότητας των φυσικών προσώπων που ελέγχουν νομικά πρόσωπα τα οποία κατέχουν ειδική συμμετοχή σε πιστωτικά ιδρύματα ή είναι μεταξύ των 10 μεγαλύτερων μετόχων πιστωτικών ιδρυμάτων, η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται:

(α) να επιβάλλει την υποχρέωση στα νομικά αυτά πρόσωπα να έχουν ονομαστικές τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου·

(β) να απαιτεί όπως συγκεκριμένα ποσοστά του συνόλου των πιο πάνω ονομαστικών μετοχών με δικαίωμα ψήφου ανήκουν σε ένα ή περισσότερα φυσικά πρόσωπα που τυγχάνουν της προηγούμενης έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος.

Εντός τριών μηνών από την πιο πάνω γνωστοποίηση, η Τράπεζα της Ελλάδος υποχρεούται είτε να εγκρίνει τη συμμετοχή είτε να αντιταχθεί σ' αυτή με αιτιολογημένη απόφασή της, εφόσον κρίνει ότι τα πρόσωπα που πραγματοποιούν τη συμμετοχή, περιλαμβανομένων και των φυσικών προσώπων που ελέγχουν τα συμμετέχοντα νομικά πρόσωπα, δεν είναι κατάλληλα για να εξασφαλίζουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος. Η έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να ορίζει μέγιστη προθεσμία για την υλοποίηση της συμμετοχής.

Σε περίπτωση θανάτου κατόχου ειδικής συμμετοχής η ως άνω υποχρέωση ενημέρωσης από τους κληρονόμους του επιτρέπεται να πραγματοποιηθεί εντός προθεσμίας τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία θανάτου του κατόχου της ειδικής συμμετοχής.

Κατά την ως άνω προθεσμία η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται, εφόσον κρίνει ότι οι κληρονόμοι δεν είναι κατάλληλοι για να εξασφαλίσουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος, να επιβάλλει τις κυρώσεις της παρ. 7β' του παρόντος άρθρου.

β. Πέραν των υποχρεώσεων, που αναφέρονται στην παράγραφο 1α', οι κάτοχοι ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα γνωστοποιούν εκ των προτέρων στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε αύξηση της συμμετοχής τους που υπερβαίνει κατά ποσό που αντιστοιχεί σε δύο (2) ποσοστιαίες μονάδες

του μετοχικού κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος τη συμμετοχή που έχει γνωστοποιηθεί προηγουμένως. Η υποχρέωση αυτή ισχύει μέχρι η συνολική συμμετοχή να φτάσει το όριο του 33%.

2. Εάν τις συμμετοχές που προβλέπονται στην παράγραφο 1 (α) αποκτά (ι) πιστωτικό ίδρυμα, του οποίου η άδεια λειτουργίας έχει χορηγηθεί από άλλο Κράτος-Μέλος, (ιι) μητρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος του οποίου η άδεια λειτουργίας έχει χορηγηθεί από άλλο Κράτος-Μέλος και (ιιι) φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα του οποίου η άδεια λειτουργίας έχει χορηγηθεί από άλλο Κράτος-Μέλος και εάν, λόγω της απόκτησης αυτής της συμμετοχής, το πιστωτικό ίδρυμα, το κεφάλαιο του οποίου αφορά η συμμετοχή, γίνεται θυγατρική του αποκτώντος ή περιέρχεται στον έλεγχό του, η Τράπεζα της Ελλάδος, πριν λάβει την οριστική απόφασή της διαβουλεύεται με τις αρχές που εποπτεύουν το πιο πάνω πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ. και τους κοινοποιεί στη συνέχεια την απόφασή της αυτή.

3. Σε περίπτωση απόκτησης νέας συμμετοχής ή αύξησης ήδη υφιστάμενης συμμετοχής στο κεφάλαιο πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει και λειτουργεί στην Ελλάδα και η οποία θα έχει σαν αποτέλεσμα το πιστωτικό αυτό ίδρυμα να καταστεί θυγατρική προσώπων που κατοικούν σε κράτος εκτός Ε.Κ., η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στην Επιτροπή των Ε.Κ. την απόφασή της να εγκρίνει ή να αντιταχθεί στην πραγματοποίηση της συμμετοχής αυτής. Ειδικά στην περίπτωση που τα αρμόδια όργανα των Ε.Κ. έχουν αποφασίσει περιορισμό ή προσωρινή αναστολή εξέτασης παρόμοιων αιτήσεων για πραγματοποίηση συμμετοχών σε πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στις Ε.Κ. από κατοίκους συγκεκριμένης τρίτης εκτός Ε.Κ. χώρας, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει αμέσως την Επιτροπή των Ε.Κ. για την προτεινόμενη συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, που εδρεύει και λειτουργεί στην Ελλάδα και αναστέλλει τη λήψη απόφασης για όσο χρονικό διάστημα τα αρμόδια όργανα των Ε.Κ. έχουν αποφασίσει αντίστοιχη αναστολή ή περιορισμό γενικής ισχύος σε όλα τα Κράτη-Μέλη των Ε.Κ. Οι πιο πάνω περιοριστικές διατάξεις δεν αφορούν συμμετοχές που πραγματοποιούνται από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν σε Κράτος-Μέλος των Ε.Κ. και τα οποία ελέγχονται από κατοίκους τρίτων εκτός Ε.Κ. χωρών ή από θυγατρικές των πιστωτικών αυτών ιδρυμάτων, οι οποίες εδρεύουν και λειτουργούν σε Κράτος-Μέλος των Ε.Κ..

4. Με την επιφύλαξη υποχρεώσεων που προκύπτουν από διεθνείς συμφωνίες των Ε.Κ. με τρίτες χώρες οι οποίες διέπουν την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος από κατοίκους των χωρών αυτών εντός του κοινοτικού χώρου, η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί τη διακριτική ευχέρεια να αντιτάσσεται στην πραγματοποίηση συμμετοχών από πρόσωπα κατοίκους χωρών εκτός Ε.Κ. σε πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν στην Ελλάδα.

5. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο σκοπεύει να παύσει να κατέχει άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή σε ένα πιστωτικό ίδρυμα, πρέπει να ενημερώνει προηγουμένως την Τράπεζα της Ελλάδος και να της κοινοποιεί το ύψος της συμμετοχής του που προτίθεται να διατηρήσει. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο πρέπει, ομοίως, να ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον σκοπεύει να μειώσει την ειδική του συμμετοχή, έτσι ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων του κεφαλαίου που κατέχει να κατέλθει κάτω από τα κατώτατα όρια του 20%, 33% ή του 50% ή το πιστωτικό ίδρυμα να παύσει να είναι θυγατρική του. Η υποχρέωση γνωστοποίησης επεκτείνεται και στα φυσικά πρόσωπα που παύουν να ελέγχουν νομικά πρόσωπα που κατέχουν ειδική συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα.

6. α. Τα πιστωτικά ιδρύματα ανακοινώνουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, μόλις λάβουν σχετική γνώση, τις κτήσεις ή εκχωρήσεις συμμετοχών στο κεφάλαιό τους, οι οποίες αυξάνουν ή μειώνουν τα ποσοστά συμμετοχής πάνω ή κάτω από ένα από τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 5. Ομοίως ανακοινώνουν μέχρι την 15η Ιουλίου κάθε έτους τα ονόματα των μετόχων που έχουν ειδικές συμμετοχές, καθώς και τα ποσά των συμμετοχών αυτών, όπως προκύπτουν, ιδίως από τα στοιχεία που συγκεντρώθηκαν κατά την ετήσια γενική συνέλευση των μετόχων ή από τις πληροφορίες που περιέρχονται σε γνώση τους, δυνάμει των υποχρεώσεων που επιβάλλονται στις εταιρίες, οι μετοχές των οποίων είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο.

β. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται εντός 10 ημερών αφότου λάβουν γνώση να γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος οποιαδήποτε αλλαγή στην ταυτότητα των προσώπων που αναφέρονται στην παράγραφο 1γ' του άρθρου 6, καθώς και οποιαδήποτε αλλαγή στα στοιχεία των προσώπων αυτών που λήφθηκαν υπόψη, σύμφωνα με το άρθρο 7, κατά τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

7. Σε περίπτωση που πραγματοποιηθεί ειδική συμμετοχή ή αυξηθεί υφιστάμενη ειδική συμμετοχή πάνω από τα όρια που προβλέπονται στην παρ. 1α' είτε χωρίς να ανακοινωθεί εκ των προτέρων στην Τράπεζα της Ελλάδος είτε χωρίς να εγκριθεί η πραγματοποίησή της, αυτοδικαίως παύει να έχει αποτέλεσμα η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τη συμμετοχή αυτή. Επιπρόσθετα η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της μπορεί να επιβάλλει στους κατόχους των ειδικών συμμετοχών τις παρακάτω κυρώσεις μεμονωμένα ή σωρευτικά:

α. Πρόστιμο υπέρ του ελληνικού Δημοσίου μέχρι ποσοστού 10% της αξίας των μετοχών, που μεταβιβάστηκαν χωρίς να τηρηθούν οι διατάξεις της παρ.1 του παρόντος άρθρου.

β. Αποκλεισμό των προσώπων αυτών από το Δ.Σ. του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και από οποιαδήποτε διευθυντική θέση στο πιστωτικό ίδρυμα για ορισμένο ή αόριστο χρόνο, προκειμένου περί φυσικών προσώπων.

Σε περίπτωση μη γνωστοποίησης στην Τράπεζα της Ελλάδος της αλλαγής της ταυτότητας φυσικού προσώπου, που ελέγχει νομικό πρόσωπο με ειδική συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, αυτοδικαίως παύει να έχει αποτέλεσμα η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τη συμμετοχή του νομικού προσώπου, στο δε φυσικό πρόσωπο η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει την κύρωση του εδαφίου β' ανωτέρω. Οι αυτές κυρώσεις μπορεί να επιβληθούν στα πρόσωπα που δεν τηρούν τις υποχρεώσεις, που προβλέπονται στην παρ. 1α', 3η υποπαρ. του παρόντος άρθρου.

8. Στα πρόσωπα που δεν τηρούν την υποχρέωση ενημέρωσης βάσει της παρ. 5 του παρόντος άρθρου η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει πρόστιμο υπέρ του ελληνικού Δημοσίου ύψους μέχρι ποσοστού 5% της αξίας των μετοχών που μεταβιβάστηκαν χωρίς προηγούμενη ενημέρωσή της.

9. Η Τράπεζα της Ελλάδος εξουσιοδοτείται να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου να αποτρέπει την άσκηση, από φυσικό πρόσωπο που κατέχει ειδική συμμετοχή ή που ελέγχει άμεσα ή έμμεσα νομικό πρόσωπο που κατέχει ειδική συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, που εδρεύει και λειτουργεί στην Ελλάδα, επιρροής η οποία είναι δυνατό να αποβεί σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης του πιστωτικού

ιδρύματος. Για την εφαρμογή των διατάξεων αυτών η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί στα οικεία πρόσωπα τις ειδικότερες ενέργειες ή παραλείψεις τους ή τις παράλληλες δραστηριότητές τους σε άλλους τομείς που κατά την κρίση της είναι δυνατό να αποβουν σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης του πιστωτικού ιδρύματος και αφού ακούσει τις απόψεις τους, τους υποδεικνύει τη λήψη των κατάλληλων διορθωτικών μέτρων εντός ορισμένης προθεσμίας. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για τον τερματισμό της δυσμενούς επιρροής που ασκούν τα φυσικά αυτά πρόσωπα στη διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος και ειδικότερα:

α. να διατάσσει την απομάκρυνσή τους από το διοικητικό συμβούλιο (Δ.Σ.) του πιστωτικού ιδρύματος και από οποιαδήποτε διευθυντική θέση στο πιστωτικό ίδρυμα·

β. να αναστέλλει μέχρι να αρθούν οι συνθήκες που επέβαλαν τη λήψη των συγκεκριμένων μέτρων την άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου, που απορρέουν από τις μετοχές που κατέχουν τα πρόσωπα αυτά ή τα νομικά πρόσωπα που αυτά ελέγχουν·

γ. να απαγορεύει οποιαδήποτε νέα συναλλαγή του πιστωτικού ιδρύματος με τα πρόσωπα αυτά, ή με οποιαδήποτε νομικά πρόσωπα που ελέγχονται από αυτά, καθώς και να κηρύσσει ληξιπρόθεσμα και αμέσως απαιτητά τα δάνεια που έχουν λάβει όλα τα πιο πάνω πρόσωπα από το πιστωτικό ίδρυμα·

δ. να εγκαλεί τα ανωτέρω πρόσωπα κατά την προβλεπόμενη από τη διάταξη του άρθρου 10 του ν. 1665/1951 (ΦΕΚ 31 Α') διαδικασία.

10. Η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να επιβάλλει την κύρωση της παραγράφου 9 α, δ ανωτέρω και στα πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 γ του άρθρου 6, εφόσον αυτά δεν διαθέτουν πλέον την απαραίτητη αξιοπιστία και γενικά δεν εξασφαλίζουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος.

11. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, με τις οποίες επιβάλλονται οι κυρώσεις που προβλέπονται στις παραγράφους 7, 8, 9 και 10 του παρόντος άρθρου, υπόκεινται σε έλεγχο ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε'
Έννοια και έκταση αρμοδιοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος και των αρμόδιων αρχών για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων

Άρθρο 18
Αρμοδιότητα για την άσκηση εποπτείας

1.α. Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί την εποπτεία επί των πιστωτικών ιδρυμάτων, που εδρεύουν στην Ελλάδα, περιλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων τους στην αλλοδαπή. Στην έννοια της εποπτείας περιλαμβάνονται ειδικότερα ο έλεγχος της φερεγγυότητας, της ρευστότητας με την επιφύλαξη του άρθρου 19, της κεφαλαιακής επάρκειας και της συγκέντρωσης κινδύνων.

1.β. Κατ' αναλογία, τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε άλλα Κράτη-Μέλη των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων υπάγονται στην εποπτεία των αρμόδιων αρχών του κράτους καταγωγής.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από κάθε πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας στην Ελλάδα να έχει καλή διοικητική και λογιστική οργάνωση και προσφορες διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να θέτει γενικά κριτήρια και κανόνες για την επίτευξη του σκοπού αυτού.

3. Οι παράγραφοι 1 και 2 δεν κωλύουν την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση.

4. Με την επιφύλαξη των προϋποθέσεων, που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 και άρθρου 15, η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί εποπτεία και έλεγχο επί των εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 1665/1986, όπως αυτές συμπληρώνονται και διευκρινίζονται κατωτέρω:

α. Το ύψος των ιδίων κεφαλαίων των εταιριών χρηματοδοτικής μίσθωσης δεν μπορεί να είναι κατώτερο απ' αυτό, που προβλέπεται στο άρθρο 2 παρ. 2 και 3 του ν. 1665/1986.

β. Στην έννοια της εποπτείας και ελέγχου του άρθρου 2 παρ. 7 και του άρθρου 7 του ν. 1665/1986 περιλαμβάνεται ο καθορισμός γενικών κανόνων και ο έλεγχος τήρησής τους σχετικά με τα κριτήρια και τις προϋποθέσεις για την παροχή άδειας λειτουργίας, τη φερεγγυότητα, τη ρευστότητα, τη συγκέντρωση κινδύνων, καθώς και τα θέματα που αφορούν την υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος των σχετικών στοιχείων και πληροφοριών.

Άρθρο 19
Αρμοδιότητα για την άσκηση εποπτείας από τις αρχές του Κράτους-Μέλους υποδοχής - Αρχή της αμοιβαίας αναγνώρισης των χρηματοδοτικών πρακτικών

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος εποπτεύει τη ρευστότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων, που εδρεύουν και λειτουργούν στην Ελλάδα, καθώς και των υποκαταστημάτων στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων, που εδρεύουν και λειτουργούν σε άλλα Κράτη-Μέλη των Ε.Κ. σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές των κρατών αυτών. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να καθορίζει για το σκοπό αυτόν κανόνες γενικής εφαρμογής. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί επίσης την ευθύνη για τον καθορισμό των αναγκαίων μέτρων εφαρμογής της νομισματικής πολιτικής με την προϋπόθεση ότι τα μέτρα αυτά δεν προβλέπουν άνιση ή περιοριστική μεταχείριση σε βάρος των πιστωτικών ιδρυμάτων, που εδρεύουν σε άλλα Κράτη-Μέλη των Ε.Κ..

2. Για την άσκηση των πιο πάνω αρμοδιοτήτων της, η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων, που εδρεύουν σε άλλα Κράτη-Μέλη των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, τις ίδιες πληροφορίες και στοιχεία με αυτά που απαιτεί για το σκοπό αυτόν από τα πιστωτικά ιδρύματα, που εδρεύουν στην Ελλάδα. Επίσης, για στατιστικούς σκοπούς, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να απαιτεί την υποβολή περιοδικών εκθέσεων για τις πράξεις που πραγματοποιούν στην Ελλάδα τα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε άλλα Κράτη-Μέλη των Ε.Κ..

3. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν σε άλλα Κράτη-Μέλη των Ε.Κ. και ασκούν στην Ελλάδα δραστηριότητες του καταλόγου του άρθρου 24, είτε μέσω υποκαταστημάτων είτε μέσω παροχής υπηρεσιών χωρίς εγκατάσταση, επιτρέπεται να ασκούν τις δραστηριότητες αυτές με τον ίδιο τρόπο που τις ασκούν στη χώρα καταγωγής τους, εφόσον δεν παραβιάζουν τις διατάξεις που στα πλαίσια της νομοθεσίας περί κεφαλαιαγορών και κτηματικής πίστης αποβλέπουν στην προστασία των επενδυτών κατοίκων Ελλάδας, καθώς και άλλες διατάξεις, που αποβλέπουν στην προστασία του γενικού συμφέροντος.

Άρθρο 20
Θέματα συνεργασίας των αρμόδιων αρχών

1. Μετά από προηγούμενη σχετική ενημέρωση της Τρά-

πεζας της Ελλάδος επιτρέπεται στις αρμόδιες αρχές των λοιπών Κρατών-Μελών των Ε.Κ., που έχουν χορηγήσει άδεια λειτουργίας και εποπτεύουν πιστωτικό ίδρυμα, που παρέχει υπηρεσίες στην Ελλάδα μέσω εγκατάστασης υποκαταστήματος στα πλαίσια των διατάξεων του παρόντος νόμου, να προβαίνουν είτε οι ίδιες είτε μέσω εξουσιοδοτημένων από αυτές προσώπων σε επιτόπιο έλεγχο για επαλήθευση της ακρίβειας των στοιχείων και πληροφοριών, που αναφέρονται στην παράγραφο 2.

Μετά από σχετικό αίτημα των ως άνω αρμόδιων αρχών των λοιπών Κρατών-Μελών η Τράπεζα της Ελλάδος είτε ελέγχει η ίδια είτε επιτρέπει τον έλεγχο της ακρίβειας των σχετικών στοιχείων και πληροφοριών από εμπειρογνώμονα ή ελεγκτή, που ορίζεται από τις ως άνω αρμόδιες αρχές.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ανακοινώνει στις αρμόδιες αρχές των Κρατών -Μελών που εποπτεύουν, στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων τους που απορρέουν από τον παρόντα νόμο, πιστωτικά ιδρύματα με υποκαταστήματα ή θυγατρικές που λειτουργούν στην Ελλάδα όλες τις πληροφορίες που σχετίζονται με τη διεύθυνση, διαχείριση, ιδιοκτησία, καθώς και όλες τις πληροφορίες που μπορεί να διευκολύνουν τον έλεγχο αυτών των ιδρυμάτων ως προς τη ρευστότητα, φερεγγυότητα, εγγύηση καταθέσεων, συγκέντρωση κινδύνων, τη διοικητική και λογιστική οργάνωση και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ'
Διάφορα θέματα

Άρθρο 21
Επαγγελματικό απόρρητο - Υπηρεσιακό απόρρητο

1. Όλα τα πρόσωπα που ασκούν ή έχουν ασκήσει δραστηριότητα για λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος και οι εντεταλμένοι από την Τράπεζα της Ελλάδος ελεγκτές ή εμπειρογνώμονες υποχρεούνται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου, οποίο, συνεπάγεται ότι οι πληροφορίες που περιέρχονται σ' αυτούς κατά την άσκηση των επαγγελματικών καθηκόντων τους σε σχέση με τη βάσει των άρθρων 18 και 19 του παρόντος αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος, δεν επιτρέπεται να γνωστοποιούνται σε κανένα απολύτως πρόσωπο ή δημόσια αρχή παρά μόνο με συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος. Οι παραβάτες του προηγούμενου εδαφίου τιμωρούνται κατά τις διατάξεις του άρθρου 371 του Π.Κ.. Σε περίπτωση πτώχευσης ή αναγκαστικής διαχείρισης πιστωτικού ιδρύματος κατόπιν δικαστικής απόφασης επιτρέπεται στα παραπάνω πρόσωπα η ανακοίνωση των εμπιστευτικών πληροφοριών που δεν αφορούν σε τρίτους που αναμείχθηκαν στις προσπάθειες διάσωσης του πιστωτικού ιδρύματος, στα πλαίσια των διαδικασιών του Αστικού ή Εμπορικού Δικαίου.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανταλλάσσει, με τις αντίστοιχες εποπτικές αρχές των άλλων Κρατών-Μελών, πληροφορίες που σχετίζονται με την κατά το άρθρο 18 του παρόντος αρμοδιότητά της, υπό την επιφύλαξη τηρήσεως του επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπεται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος χρησιμοποιεί τις κατά τις διατάξεις των παραγράφων 1 και 2 του παρόντος πληροφορίες κατά την ενάσκηση των αρμοδιοτήτων της για την έρευνα συνδρομής των όρων πρόσβασης στη δραστηριότητα πιστωτικού ιδρύματος, για τη διευκόλυνση της εποπτείας σε ατομική και σε ενοποιημένη βαση, των όρων άσκησης αυτής της δραστηριότητας, ιδιαίτερα όσον αφορά την εποπτεία της ρευστότητας, της φερεγγυότητας, της συγκέντρωσης πιστωτικών κινδύνων καθώς και της λογιστικής οργάνωσης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, όπως επίσης και για την επιβολή κυρώσεων ή και κατά την ενάσκηση των αρμοδιοτήτων της στα πλαίσια διοικητικών ή δικαστικών διαφορών.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να συνάπτει με τις αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών, εκτός Ε.Κ., συμφωνίες συνεργασίας περί ανταλλαγής πληροφοριών, μόνο εφόσον οι πληροφορίες αυτές καλύπτονται από εγγυήσεις ισοδύναμες με τις προβλεπόμενες στην παράγραφο 1 αυτού του άρθρου.

5. Επιτρέπεται υπό τον όρο τηρήσεως των προϋποθέσεων της παραγράφου 1 αυτού του άρθρου, η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφ' ενός της Τράπεζας της Ελλάδος και αφ' ετέρου, του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας, κατά την ενάσκηση των αρμοδιοτήτων του σύμφωνα με το π.δ. 437/19 Σεπτεμ. 1985 άρθρο 4 παράγραφος 2 (ΦΕΚ 157 Α'), του Υπουργού Εμπορίου κατά την ενάσκηση των καθηκόντων εποπτείας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και του Προέδρου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά την ενάσκηση των προβλεπόμενων από την ισχύουσα νομοθεσία αρμοδιοτήτων του, καθώς και των ειδικών εξεταστικών επιτροπών της Βουλής, κατά την, σύμφωνα προς τον κανονισμό της Βουλής, ενάσκηση των καθηκόντων τους.

Επιτρέπεται επίσης η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των προσώπων τα οποία νόμιμα μετέχουν σε διαδικασίες εκκαθάρισης ή πτώχευσης πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και των αναγνωρισμένων ελεγκτών, στους οποίους έχουν νόμιμα ανατεθεί καθήκοντα ελέγχου των λογαριασμών των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να γνωστοποιεί σε αρχές, όργανα ή πρόσωπα των άλλων Κρατών-Μελών των Ε.Κ. αντίστοιχα προς αυτά, που αναφέρονται στην παράγραφο 5 αυτού του άρθρου, τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την άσκηση της εποπτικής τους αποστολής, καθώς και σε οργανισμούς που είναι αρμόδιοι για την εγγύηση των καταθέσεων.

7. Επιτρέπεται, υπό τον όρο τηρήσεως της παραγράφου 1 του άρθρου αυτού, η εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος διαβίβαση προς τις κεντρικές τράπεζες των άλλων Κρατών-Μελών των Ε.Κ., που δεν ασκούν εποπτεία επί των πιστωτικών ιδρυμάτων, των πληροφοριών που πρέπει να γνωρίζουν με την ιδιότητά τους ως νομισματικών αρχών.

8. Η διαβίβαση από την Τράπεζα της Ελλάδος πληροφοριών, που πρέρχονται από τις αρμόδιες αρχές άλλων Κρατών-Μελών, επιτρέπεται μόνο μετά από ρητή συγκατάθεση των αρχών αυτών.

9. Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων περί επαγγελματικού απορρήτου του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται οι κυρώσεις, που προβλέπονται από το άρθρο 371 του Ποινικού Κώδικα.

Άρθρο 22
Κυρώσεις

1. Με την επιφύλαξη εφαρμογής των οικείων ποινικών διατάξεων και των άρθρων 8 και 17 του παρόντος, σχετικά με την ανάκληση άδειας λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος, η Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση διαπίστωσης παράβασης των νομοθετικών ή κανονιστικών ρυθμίσεων σχετικά με τον έλεγχο ή την άσκηση των δραστηριοτήτων τους μπορεί να επιβάλλει κατά των πιστωτικών ιδρυμάτων και των νομικών εκπροσώπων και διευθυνόντων αυτά, τις κυρώσεις που προβλέπονται στο ν.δ. 588/1948 (ΦΕΚ 85 Α'), στον α.ν. 1665/1951, το π.δ. 861/1975 (ΦΕΚ 275 Α'), που κυρώθηκε με το ν. 236/1975 (ΦΕΚ 283 Α'), όπως ισχύουν.

Επίσης στην περίπτωση αυτήν, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται με απόφασή της να απαγορεύει στα πιστωτικά ιδρύματα τη διενέργεια και άλλων πράξεων πέρα από αυτές που αναφέρονται στο άρθρο 11 του α.ν. 1665/1951. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει την απαγόρευση αυτήν και στις περιπτώσεις που τα πιστωτικά ιδρύματα αντιμετωπίζουν σοβαρό πρόβλημα ρευστότητας ή και φερεγγυότητας εφόσον, κατά την κρίση της, η διενέργεια των εν λόγω πράξεων θα επιδείνωνε το πρόβλημα αυτό.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον διαπιστώσει ότι πιστωτικό ίδρυμα με έδρα σε χώρα των Ε.Κ. που διαθέτει υποκατάστημα στην Ελλάδα ή παρέχει υπηρεσίες στο έδαφός της δεν τηρεί τις διατάξεις του παρόντος νόμου, απαιτεί την εκ μέρους του συμμόρφωση σε αυτές.

Εάν το ενδιαφερόμενο πιστωτικό ίδρυμα δεν συμμορφωθεί προς τις διατάξεις αυτές, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει σχετικά την αρμόδια αρχή του Κράτους-Μέλους καταγωγής του πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου να λάβει τα κατάλληλα μέτρα για τον τερματισμό αυτής της κατάστασης.

Εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα, παρά τη λήψη των μέτρων αυτών από την αρμόδια αρχή του Κράτους-Μέλους καταγωγής ή λόγω ακαταλληλότητας των μέτρων αυτών ή διότι δεν ελήφθησαν καθόλου τέτοια μέτρα εξακολουθεί να παραβιάζει τις διατάξεις του παρόντος, η Τράπεζα της Ελλάδος αφού ενημερώσει προηγουμένως την αρμόδια αρχή της χώρας καταγωγής, λαμβάνει μέτρα για την πρόληψη ή την καταστολή νέων παραβάσεων ή εφόσον κρίνει τούτο απαραίτητο, απαγορεύει στο πιστωτικό ίδρυμα να διενεργεί νέες πράξεις στο ελληνικό έδαφος.

3. Οι κυρώσεις κατά του παραβαίνοντος τις διατάξεις του παρόντος νόμου πιστωτικού ιδρύματος επιβάλλονται με αιτιολογημένη απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, που κοινοποιείται στο υποκατάστημά του στην Ελλάδα και η οποία μπορεί να προσβληθεί με αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος πριν από την έναρξη της διαδικασίας της παραγράφου 2 του άρθρου αυτού μπορεί να χωρήσει στα αναγκαία κατά την κρίση της εξασφαλιστικά, εξώδικα ή δικαστικά μέτρα προστασίας των συμφερόντων των καταθετών, των επενδυτών ή των άλλων προσώπων, στα οποία παρέχονται οι υπηρεσίες, ενημερώνοντας προς το σκοπό αυτόν σχετικά την Επιτροπή των Ε.Κ. και την αρμόδια αρχή του Κράτους-Μέλους καταγωγής του πιστωτικού ιδρύματος.

5. Σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος από την αρμόδια αρχή του Κράτους-Μέλους καταγωγής του, η Τράπεζα της Ελλάδος απαγορεύει στο πιστωτικό αυτό ίδρυμα τη διενέργεια νέων πράξεων στην ελληνική επικράτεια και λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα διασφάλισης των συμφερόντων των καταθετών.

Άρθρο 23
Μεταβατικές διατάξεις

1. Με εξαίρεση τις αντίστοιχες διατάξεις των άρθρων 10 παρ. 2-5 και 11 παρ. 1-3, οι διατάξεις του παρόντος νόμου εφαρμόζονται και επί των υποκαταστημάτων των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων, που είναι εγκατεστημένα κατά την 1.1.93 στα λοιπά Κράτη-Μέλη των Ε.Κ., καθώς και επί των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων προελεύσεως άλλων Κρατών-Μελών, που είναι εγκατεστημένα και λειτουργούν κατά την πιο πάνω ημερομηνία στην Ελλάδα.

2. Τα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε άλλα κράτη μέλη των Ε.Κ. και λειτουργούν κατά την ημερομηνία ισχύος του παρόντος νόμου στην Ελλάδα, έχουν δικαίωμα ελεύθερης χρήσης εντός ή εκτός Ελλάδας των κεφαλαίων, που εισήχθησαν και παρέμειναν στην Ελλάδα με βάση τις διατάξεις της αποφ. Ν.Ε. 301/3/12.2.81, όπως τροποποιήθηκε μεταγενέστερα.

Άρθρο 24
Κατάλογος δραστηριοτήτων στις οποίες αναφέρονται τα άρθρα 2 παρ. 6, 10 παρ. 1, 11 παρ. 1, 13 παρ. 1, 14 παρ. 1, 15 παρ. 5 και 19 παρ. 3

1. Οι δραστηριότητες στις οποίες αναφέρονται τα άρθρα 2 παρ. 6, 10 παρ. 1, 11 παρ. 1, 13 παρ. 1, 14 παρ. 1, 15 παρ. 5 και 19 παρ. 3 είναι οι εξής:

α. αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων,

β. χορήγηση πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων,

γ. χρηματοδοτική μίσθωση (leasing),

δ. πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων,

ε. έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών),

στ. εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων,

ζ. συναλλαγές για λογαριασμό του ίδιου του ιδρύματος ή της πελατείας του, σε:

α. μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λπ.),

β. συνάλλαγμα,

γ. προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοοικονομικά δικαιώματα,

δ. συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων,

ε. κινητές αξίες,

η. συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεων τίτλων,

θ. παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα και συμβουλών, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων,

ι. μεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές,

ια. διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου,

ιβ. φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών,

ιγ. εμπορικές πληροφορίες, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών,

ιδ. εκμίσθωση θυρίδων.

2. Ειδικά προκειμένου περί των πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν στην Ελλάδα, καθώς και υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε τρίτες εκτός Ε.Κ. χώρες η άσκηση των πιο πάνω δραστηριοτήτων πραγματοποιείται με την επιφύλαξη των ισχυουσών γενικών διατάξεων.

Άρθρο 25
Διατήρηση αρμοδιοτήτων

Με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος νόμου δεν θίγονται οι αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος κατά το ν.δ. 588/1948, τον α.ν. 1665/1951, το π.δ. 861/1975, που κυρώθηκε με το ν. 236/1975 και το ν. 1266/1982 (ΦΕΚ 81 Α').

Άρθρο 26
Καταργούμενες - τροποποιούμενες διατάξεις

Από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου τροποποιούνται ή καταργούνται οι ακόλουθες διατάξεις:

1. Το άρθρο 7 του α.ν. 1665/1951 (ΦΕΚ 31 Α') αντικαθίσταται ως εξής:

"Κάθε τροποποίηση καταστατικών διατάξεων των πιστωτικών ιδρυμάτων ισχύει μόνο μετά από έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος".

Για την τροποποίηση καταστατικών διατάξεων πιστωτικού ιδρύματος, που αφορούν σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ή σε μεταβολή ονομαστικής αξίας των μετοχών δεν απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Η εν λόγω τροποποίηση γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος μέσα σε προθεσμία 5 ημερών από τη λήψη της σχετικής απόφασης.

2. Η παράγραφος 2 του άρθρου 2 του ν. 5422/1932 (ΦΕΚ 133 Α') αντικαθίσταται ως εξής:

"2. Η αγορά και πώληση συναλλάγματος και ξένων τραπεζογραμματίων ασκείται από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα και από άλλα πρόσωπα, που ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να απαγορεύει τη διενέργεια πράξεων συναλλάγματος από συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα ή πρόσωπο".

3. Καταργείται το άρθρο 7 του ν. 5638/1932 (ΦΕΚ 307 Α').

4. Καταργείται η διάταξη της παραγράφου 2 του άρθρου 1 του διατάγματος της 22ης Σεπτεμβρίου 1931 (ΦΕΚ 376 Α'), που προβλέπει ειδική απόφαση του Υπουργικού Συμβουλίου για την ίδρυση της Κτηματικής Τράπεζας.

5. Καταργείται το ν.δ. 3838/1958 (ΦΕΚ 141 Α').

6. Η περίπτωση α' του άρθρου 3 παρ. 1 του κωδικοποιημένου νόμου 3221/1924 περί κτηματικών τραπεζών αντικαθίσταται ως ακολούθως:

"α. Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων, με εμπράγματη ασφάλεια, καθώς και η έκδοση με βάση τα δάνεια αυτά κτηματικών ομολογιών ανωνύμων ή ονομαστικών ή εις διαταγήν."

Στο άρθρο 4 του ανωτέρω νόμου προστίθενται περιπτώσεις ζ', η' και θ', που έχουν ως ακολούθως:

"ζ) Να διενεργούν κάθε άλλη εργασία επιβοηθητική, παρεπόμενη ή συμπληρωματική του έργου τους, όπως αυτό καθορίζεται στο παρόν και στο προηγούμενο άρθρο και ειδικότερα να εφαρμόζουν κάθε σύγχρονη τραπεζική τεχνική για την άντληση κεφαλαίων και την παροχή πιστώσεων.

η) Να χορηγούν πιστώσεις μέσω πιστωτικών δελτίων, καθώς και λοιπά δάνεια και πιστώσεις με προσωπική ασφάλεια κατόπιν έγκρισης και υπό τους ειδικότερους όρους και προυποθέσεις που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος.

θ) Να παρέχουν υπηρεσίες επενδύσεων κατόπιν έγκρισης και υπό τους όρους και προϋποθέσεις που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος".

Η περίπτωση γ) του άρθρου 5 του κωδικοποιημένου νόμου 3221/1924 καταργείται.

Η παρ. 1 του άρθρου 19 του ν. 3221/1924, όπως ισχύει, αντικαθίσταται ως ακολούθως:

"1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των περιπτώσεων β' και γ' του άρθρου 3 και της περιπτώσεως η' του άρθρου 4, οι κτηματικές τράπεζες δανείζουν με εμπράγματη ασφάλεια επί ακινήτων πλήρους κυριότητας".

7. Η διάταξη του άρθρου 2 του ν. 2292/1953 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

"Στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας της Ελλάδος, τα νομικά πρόσωπα δημόσιου δικαίου, οι δημόσιοι οργανισμοί, οι οργανισμοί κοινής ωφέλειας, ως και τα ασφαλιστικά ταμεία που είναι μέτοχοι εκπροσωπούνται από τον Υπουργό Οικονομικών, Εργασίας, Υγείας, Πρόνοιας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων ή του υπό τούτων οριζόμενου κοινού εκπροσώπου τους, με βάση κοινή δήλωσή τους, που κοινοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος 48 ώρες προ της συνεδριάσεως".

8. Διατάξεις νόμων, που ρυθμίζουν θέματα καταστατικού των τραπεζών που έχουν έδρα στην Ελλάδα καταργούνται. Τα υφιστάμενα καταστατικά διατηρούν την ισχύ τους και μπορούν να τροποποιηθούν κατά τις διατάξεις περί ανωνύμων εταιριών.

9. Η εφαρμογή των διατάξεων του ν.δ. 17/7/13-8-1923 επεκτείνεται αυτόματα στις τράπεζες αφότου δοθεί η άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος για τη λειτουργία τους.

10. Οι διατάξεις που προβλέπουν ποινικές κυρώσεις σε περίπτωση παράβασης της νομοθεσίας περί συναλλάγματος καταργούνται. Οι παραβάτες των διατάξεων αυτών υποχρεούνται να καταβάλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος ισόποσο συνάλλαγμα με την εξαιτίας της παράβασης μείωση του συναλλαγματικού αποθέματος της χώρας, νομιμότοκα με το προεξοφλητικό επιτόκιο πλέον τέσσερις ποσοστιαίες μονάδες, που ισχύει κατά το χρόνο της εκχώρησης, στη χώρα που κυκλοφορεί αναγκαστικά το συγκεκριμένο νόμισμα. Σε περίπτωση μη συμμορφώσεώς τους εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις περί εισπράξεως δημοσίων εσόδων. Οι μέχρι τη δημοσίευση του παρόντος νόμου εκκρεμείς ποινικές υποθέσεις, που αφορούν σε παραβάσεις της περί συναλλάγματος νομοθεσίας εκδικάζονται σύμφωνα με την προϊσχύουσα νομοθεσία.

11. Λογαριασμοί συναλλάγματος κατοίκων εσωτερικού σε πιστωτικό ίδρυμα στην Ελλάδα τροφοδοτούνται από το εξωτερικό ή το εσωτερικό με κάθε μορφής συνάλλαγμα και με ξένα τραπεζογραμμάτια.

Η συναλλαγματική προέλευση των κεφαλαίων με τα οποία τροφοδοτούνται οι πιο πάνω λογαριασμοί δεν ελέγχεται.

Άρθρο 27
Εκτοκισμός δανείων

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα υποχρεούνται να παύουν τον εκτοκισμό δανείων μετά τη συμπλήρωση χρονικού διαστήματος δώδεκα μηνών, κατά το οποίο λογισθέντες τόκοι επί των δανείων αυτών παραμένουν ανείσπρακτοι. Μετά την πάροδο του ως άνω δωδεκαμήνου επιτρέπεται μόνο ο εξωλογιστικός προσδιορισμός των τόκων, περιλαμβανομένων και τυχόν τόκων υπερημερίας, οι οποίοι θα λογιστικοποιούνται όταν και εφόσον εισπράττονται. Ειδικά προκειμένου περί δανείων με τη μορφή αλληλόχρεων λογαριασμών, εφόσον οι λογιζόμενοι και μη εισπραττόμενοι τόκοι προσαυξάνουν τα χρεωστικά υπόλοιπα των λογαριασμών, θα πρέπει να υπάρχει τουλάχιστον ισόποση πίστωση των λογαριασμών αυτών εντός του δωδεκαμήνου που έπεται της ημερομηνίας λογισμού των τόκων προκειμένου να μην παύσει ο εκτοκισμός των δανείων.

2. Απαγορεύεται σε πιστωτικό ίδρυμα να χορηγεί νέα δάνεια για την πληρωμή οφειλόμενων σε αυτό ληξιπρόθεσμων τόκων με αποτέλεσμα την αναστολή εφαρμογής της διάταξης της παρ. 1, καθώς και ρύθμιση οφειλών ισοδύναμου αποτελέσματος, εκτός εάν πρόκειται για σύμβαση γενικότερης ρύθμισης οφειλών του δανειολήπτη, που θα στηρίζεται σε εμπεριστατωμένη μελέτη από το πιστωτικό ίδρυμα της δυνατότητας εξυπηρέτησης των ρυθμιζόμενων οφειλών με βάση συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα. Απαγορεύεται επίσης η κεφαλαιοποίηση τόκων, που δεν προβλέπεται σε αρχική δανειακή σύμβαση μεσομακροπρόθεσμης χρηματοδότησης

ή σε σύμβαση γενικότερης ρύθμισης οφειλών κατά τα ανωτέρω.

3. Εξουσιοδοτείται η Τράπεζα της Ελλάδος να παρέχει διευκρινιστικές οδηγίες για την εφαρμογή των ανωτέρω προβλέψεων της παραγράφου αυτής.

4. Η περίπτωση γ' του άρθρου 9 του ν. 1676/1986 αντικαθίσταται ως εξής:

"γ. επί των ακαθάριστων εσόδων, κατά το χρόνο κατά τον οποίο αυτά έγιναν αντικείμενο δικαιώματος, το οποίο είναι ώριμο για να ασκηθεί, με εξαίρεση τους επισφαλείς ή μη εισπράξιμους τόκους απαιτήσεων, που ορίζει το άρθρο μόνο του α.ν. 396/1968, για τους οποίους η φορολογική υποχρέωση γεννιέται κατά τη λογιστικοποίησή τους στα βιβλία της Τράπεζας".

Το φορολογητέο εισόδημα των πιστωτικών ιδρυμάτων προσαρμόζεται σύμφωνα με τις προβλέψεις των παραγράφων 1, 2 και 4 του παρόντος άρθρου.

'Αρθρο 28
Νόμιμο ενέχυρο υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος

Επί των κατατεθειμένων υποχρεωτικώς ή προαιρετικώς εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Τράπεζα της Ελλάδος τίτλων του Δημοσίου, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει νόμιμο ενέχυρο για την κάλυψη των εκάστοτε χρεωστικών υπολοίπων των τρεχούμενων λογαριασμών, που τηρούν τα λοιπά πιστωτικά ιδρύματα σ' αυτήν. Σε περίπτωση κατά την οποία τα ανωτέρω υπόλοιπα δεν καλύπτονται δια του ενεχύρου οι οφειλέτες υποχρεούνται σε συμπλήρωσή του εντός δύο εργάσιμων ημερών.

'Αρθρο 29
Γενική ρύθμιση

Τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του παρόντος νόμου υπόκεινται και στις διατάξεις της ισχύουσας περί τραπεζών νομοθεσίας, εφόσον αυτές δεν έρχονται σε αντίθεση με τις διατάξεις του παρόντος νόμου.

'Αρθρο 30
Απαγόρευση νομισματικής χρηματοδότησης

1. Από την 1.1.1994 και εφεξής, η Τράπεζα της Ελλάδος δεν επιτρέπεται να παρέχει προκαταβολές ή οποιαδήποτε άλλη πιστωτική διευκόλυνση στο ελληνικό Δημόσιο, σε οργανισμούς τοπικής αυτοδιοίκησης, νομικά πρόσωπα δημόσιου δικαίου και σε δημόσιες επιχειρήσεις ούτε να αγοράζει απευθείας τίτλους των πιο πάνω φορέων κατά την έκδοσή τους. Κατά τη διάρκεια του έτους 1993, το προβλεπόμενο από το άρθρο 5 παρ. 1 του ν. 1266/1982 όριο προκαταβολών από την Τράπεζα της Ελλάδος προς το ελληνικό Δημόσιο δεν επιτρέπεται να αυξηθεί κατά ποσό μεγαλύτερο εκείνου που αντιστοιχεί σε ποσοστό πέντε στα εκατό (5%) της αύξησης έναντι του 1992 του συνόλου των δαπανών του τακτικού προϋπολογισμού και του προγράμματος δημόσιων επενδύσεων.

2. Από την 1.1.1994 το άρθρο 5 του ν. 1266/1982 καταργείται.

'Αρθρο 31
Εφαρμογή του Κοινοτικού Δικαίου

Χρονικό όριο χρήσεως της εξουσιοδοτήσεως πλαισίου του άρθρου 4 του ν. 1338/1983, (ΦΕΚ 34 Α'), όπως αντικαταστάθηκε από το άρθρο 6 του ν. 1440/1984 (ΦΕΚ 70 Α') και τροποποιήθηκε από το άρθρο 7 του ν. 1775/1988 (ΦΕΚ 101 Α'), ορίζεται η 31η Δεκεμβρίου 1995.

'Αρθρο 32

Στο άρθρο 75 του ν. 1969/1991 (ΦΕΚ 167 Α') επέρχονται οι κατωτέρω τροποποιήσεις:

1. Η παράγραφος 4 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

"4.α) Η υποχρεωτική εκλογή των ορκωτών ελεγκτών για τον τακτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων των ανώνυμων εταιρειών, των εταιρειών περιορισμένης ευθύνης και των λοιπών επιχειρήσεων ή οργανισμών γίνεται, κατά περίπτωση, από τα εκ του νόμου αρμόδια όργανα. Προς τούτο οι ελεγχόμενες μονάδες επιλέγουν ορκωτούς ελεγκτές από τον πίνακα που προβλέπεται στην παράγραφο 4 του άρθρου 13 του π.δ. 226/1992 (ΦΕΚ 120 Α') και το γνωστοποιούν εγγράφως στο Εποπτικό Συμβούλιο του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών, εντός μηνός από την ημερομηνία της αποφάσεως επιλογής. Η ανάθεση του ελεγκτικού έργου γίνεται για ένα έτος και δεν μπορεί να ανανεωθεί για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο της εξαετίας. Σε περίπτωση που παραλείψουν να προβούν εμπροθέσμως στην πιο πάνω επιλογή ή δεν τη γνωστοποιήσουν στο Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών, το Εποπτικό Συμβούλιο οφείλει να διορίσει αυτεπαγγέλτως ορκωτό ελεγκτή και να το γνωστοποιήσει εγγράφως στην ελεγχόμενη μονάδα.

β) Η ανωτέρω ανάθεση καταχωρίζεται στο Μητρώο σε ειδική μερίδα κατά ορκωτό ελεγκτή, στην οποία αναγράφεται το όνομα και η νομική υπόσταση του ελεγχομένου καθώς και ο αριθμός μητρώου αν πρόκειται για ανώνυμη εταιρεία.

Μετά το πέρας του ελέγχου η μερίδα συμπληρώνεται με τα στοιχεία της χρήσεως στην οποία αναφέρθηκε ο έλεγχος, το σύνολο ενεργητικού του ελεγχομένου, το σύνολο του κύκλου εργασιών, το σύνολο του απασχολουμένου από τον ελεγχόμενο προσωπικού και την αμοιβή του ορκωτού ελεγκτή. Τα παραπάνω στοιχεία είναι προσιτά στο κοινό.

γ) Απαγορεύεται η διαπραγμάτευση της αμοιβής μεταξύ του ορκωτού ελεγκτή και της ελεγχόμενης μονάδας. Ειδικότερα η διοίκηση της ελεγχόμενης μονάδας υποχρεωτικά ζητά έγγραφη προσφορά για τον έλεγχό της, από έναν ή περισσότερους ορκωτούς ελεγκτές. Οι προσφορές κοινοποιούνται από τον ορκωτό ελεγκτή ταυτόχρονα με την υποβολή τους στη διοίκηση της ελεγχόμενης μονάδας και στο Εποπτικό Συμβούλιο, πρέπει δε να αναφέρουν την έκταση, τη φύση και το αντικείμενο του ελέγχου ως επίσης τον αναγκαίο χρόνο απασχόλησης και το ύψος της αμοιβής. Το Εποπτικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρακολουθεί τις καταβαλλόμενες αμοιβές ελέγχου και να διερευνά τις περιπτώσεις όπου υπάρχει προφανής δυσαρμονία μεταξύ του μεγέθους ή της πολυπλοκότητας του ελεγκτικού έργου και της αμοιβής, όπως και τις περιπτώσεις της εκ των υστέρων αδικαιολόγητης διαφοροποίησης της αμοιβής.

δ) Η σταθμισμένη μέση ωριαία αμοιβή δεν δύναται να είναι κατώτερη ποσού πενταπλάσιου του εκάστοτε ισχύοντος ωρομισθίου ανειδίκευτου εργάτη κατά ώρα απασχολήσεως ανά απασχολούμενο ελεκτή κάθε βαθμίδας.

Έκαστος ορκωτός ελεγκτής καθορίζει την ανά ώρα αμοιβή του ιδίου και του υπ' αυτού απασχολούμενου προσωπικού με πίνακα τον οποίο γνωστοποιεί στο Εποπτικό Συμβούλιο, και η οποία ισχύει γενικώς έναντι όλων των υπ' αυτού ελεγχόμενων επιχειρήσεων. Το Εποπτικό Συμβούλιο είναι υποχρεωμένο να έχει στη διάθεση των ελεγχομένων Πίνακα αμοιβής του κάθε ελεγκτή.

ε) Η καταβαλλόμενη αμοιβή ορκωτού ελεγκτή για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου αναγράφεται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσης της ελέγχόμενης μο-

νάδας ή στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων, γνωστοποιείται δε στο Εποπτικό Συμβούλιο για καταχώριση στο Μητρώο της παραγράφου 1 του άρθρου 13 του π.δ. 226/1992 (ΦΕΚ 120 Α').

στ) Στην περίπτωση ελέγχου από ορκωτό ελεγκτή που συμμετέχει σε ελεγκτική εταιρεία ή κοινοπραξία ορκωτών ελεγκτών, η αμοιβή για τη διενέργεια ελέγχου εισπράττεται από την εταιρεία ή την κοινοπραξία, η οποία εκδίδει και το υπό του νόμου προβλεπόμενο παραστατικό στοιχείο.

ζ) Οι ελληνικές ανώνυμες εταιρείες και εταιρείες περιορισμένης ευθύνης που δεν υπάγονται στον υποχρεωτικό τακτικό έλεγχο κατά τις ισχύουσες διατάξεις μπορούν να προσλαμβάνουν τους, κατά τις οικείες διατάξεις της περί αυτών νομοθεσίας, ελεγκτές μεταξύ των ορκωτών ελεγκτών. Στην περίπτωση αυτήν οι παραπάνω εταιρείες δικαιούνται να προσλαμβάνουν, αντί των προβλεπομένων δύο τουλάχιστον, ένα μόνο ορκωτό ελεγκτή, προς διενέργεια του τακτικού ελέγχου.

η) Οι ορκωτοί ελεγκτές μπορούν επίσης να αναλαμβάνουν τον έλεγχο επί ορισμένων θεμάτων ή το γενικό διαχειριστικό έλεγχο σε οποιεσδήποτε άλλες επιχειρήσεις, εκμεταλλεύσεις ή οργανισμούς, μη υποκείμενους στον υποχρεωτικό έλεγχο, καθώς και τη μελέτη της λογιστικής οργανώσεως οποιωνδήποτε επιχειρήσεων, εκμεταλλεύσεων ή οργανισμών του δημόσιου ή του ιδιωτικού τομέα.

θ) Οι λεπτομέρειες εφαρμογής της παρούσας παραγράφου ορίζονται με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας."

2. Η παράγραφος 5 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

"5. Η εφαρμογή της παραγράφου 4, καθώς και των προεδρικών διαταγμάτων των παραγράφων 2 και 3 του παρόντος άρθρου, ήδη π.δ. 226/1992 (ΦΕΚ 120 Α') και π.δ. 227/1992 (ΦΕΚ 120 Α') αρχίζει την 1η Μαΐου 1993, οπότε καταργείται κάθε αντίθετη διάταξη της ισχύουσας νομοθεσίας περί του Σώματος των Ορκωτών Λογιστών."

Άρθρο 33

1. Με προεδρικό διάταγμα, ύστερα από πρόταση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας, μπορούν να κωδικοποιηθούν σε ενιαίο κείμενο υπό τον τίτλο "Χρηματιστήριο Αξιών" όλες οι διατάξεις της νομοθεσίας για τα Χρηματιστήρια, μεταγλωττιζόμενες στη δημοτική γλώσσα και κατά το μονοτονικό σύστημα.

2. Κατά την κωδικοποίηση επιτρέπεται η νέα διάρθρωση της νομοθετικής ύλης, η διάσπαση ή συγχώνευση άρθρων, η απάλειψη των διατάξεων που έχουν ρητά ή σιωπηρά καταργηθεί και των μεταβατικών διατάξεων που δεν ισχύουν, η διόρθωση φράσεων που περιέχουν κανόνες που καταργήθηκαν, η ενέργεια διορθώσεων και προσαρμογών στη φραστική διατύπωση, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία προσαρμογή με την ισχύουσα νομοθεσία.

Άρθρο 34

Με απόφαση του Υπουργού Υγείας, Πρόνοιας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων μπορεί να ανατίθεται η εκτίμηση της ακίνητης περιουσίας των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης απευθείας σε οποιοδήποτε ν.π.δ.δ. ή τράπεζα του δημόσιου τομέα.

Η σχετική δαπάνη βαρύνει το Λογαριασμό Βελτίωσης Κοινωνικής Ασφάλισης.

Άρθρο 35

1. Οι φορείς κοινωνικής ασφάλισης δύνανται να συστήνουν όλοι μαζί ή κατά ομάδες ανώνυμες εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, στις οποίες θα συμμετέχει μία νόμιμα λειτουργούσα στην Ελλάδα τράπεζα, τηρουμένων των διατάξεων της παρ. 3, του άρθρου 26 του ν. 1969/1991.

2. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας, Οικονομικών και Υγείας, Πρόνοιας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων συγκροτείται ειδική επιτροπή εμπειρογνωμόνων, τουλάχιστον πενταμελής, μετά από πρόταση της επιτροπής κεφαλαιαγοράς, με έργο την αξιολόγηση των προσφορών των εταιρειών διαχείρισης της παρ. 2 του άρθρου 12 του ν. 1902/1990.

Με την ίδια απόφαση καθορίζεται ο χρόνος περαίωσης του έργου της επιτροπής, η αμοιβή των μελών που θα βαρύνει κατά περίπτωση τον ενδιαφερόμενο φορέα κοινωνικής ασφάλισης, καθώς και κάθε αναγκαία για το θέμα αυτό λεπτομέρεια.

Η γνωμοδότηση της επιτροπής εμπειρογνωμόνων κατατίθεται στον ενδιαφερόμενο φορέα κοινωνικής ασφάλισης, το Δ.Σ. του οποίου αποφασίζει περί της κατακύρωσης της ανάθεσης σε διαχειρίστρια εταιρεία των συγκροτούμενων βάσει των διατάξεων της παρ. 1 του άρθρου 12 του ν. 1902/1990 αμοιβαίων κεφαλαίων.

3. Οι φορείς κοινωνικής ασφάλισης που ανταλλάσσουν κινητές αξίες με μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων βάσει των διατάξεων της παρ. 2 του άρθρου 49 του ν. 1969/1991, απαλλάσσονται εκτός των λοιπών απαλλαγών των διατάξεων αυτών και από τις επιβαρύνσεις των δικαιωμάτων μεταβιβάσεως των ονομαστικών μετοχών.

Άρθρο 36
Έναρξη ισχύος

1. Με εξαίρεση τις διατάξεις της παρ. 2 ο παρών νόμος τίθεται σε ισχύ από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

2. Οι διατάξεις των πιο κάτω άρθρων τίθενται σε ισχύ την 1.1.1993.

Άρθρο 10 (παρ. 1 έως 6), 11, 13, 14, 15, 17 παρ. 3, 18 παρ. 1Β, 19, 20 παρ. 1, 22 παρ. 2-5, 23 και 24.

Παραγγέλλομε τη δημοσίευση του παρόντος στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και την εκτέλεσή του ως Νόμου του Κράτους.

Μύκονος, 31 Ιουλίου 1992

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Γ. ΚΑΡΑΜΑΝΛΗΣ

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΣΤ. ΜΑΝΟΣ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΙΩ. ΠΑΛΑΙΟΚΡΑΣΣΑΣ

ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ ΥΓΕΙΑΣ, ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ
ΔΗΜ. ΣΙΟΥΦΑΣ

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ
Μ. ΠΑΠΑΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ

ΕΜΠΟΡΙΟΥ
Α. ΑΝΔΡΙΑΝΟΠΟΥΛΟΣ

Θεωρήθηκε και τέθηκε η Μεγάλη Σφραγίδα του Κράτους.

Αθήνα, 31 Ιουλίου 1992

Ο ΕΠΙ ΤΗΣ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ ΥΠΟΥΡΓΟΣ
ΜΙΧ. ΠΑΠΑΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ